全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

揭开投资理财的大学问
传授赚钱致富的必杀技

读懂投资理财学的第一本书

林锰◎著

为中国千万家庭量身打造的财富宝典
投资理财入门必读的黄金手册



比巴菲特投资学更实用，比刘彦斌理财课更简明。
一本书搞清投资理财那些事儿，一看就明白，一用就见效！

投资改变命运，理财积累财富。你不理财，财不理你，你若理财，财可理你。积累财富不能靠工资，而要靠投资理财。会挣钱不如会理财，理财越早越好。投资有道，理财有方。告别奔奔族、月光族、啃老族，彻底实现财富自由！

南海出版公司

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货
理想藏书55188 www.55188.com

读懂投资理财学的第一本书

林锰◎著



南海出版公司
2014·海口

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开

理想藏书55188

图书在版编目(CIP)数据

读懂投资理财学的第一本书/林锰著. —海口：南海出版公司，2014.4
ISBN 978-7-5442-5780-0

Ⅰ.①读… Ⅱ.①林… Ⅲ.①投资-基本知识
Ⅳ.①F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 000840 号

DUDONG TOUZI LICAI XUE DE DIYI BEN SHU
读懂投资理财学的第一本书

作　　者　林　锰
责任编辑　张　媛　李凤君
装帧设计　刘洪刚
出版发行　南海出版公司　电话：(0898)66568508(出版)　65350227(发行)
社　　址　海南省海口市海秀中路51号星华大厦五楼　邮编：570206
电子信箱　nhpublishing@163.com
经　　销　新华书店
印　　刷　北京彩虹伟业印刷有限公司
开　　本　787毫米×1092毫米　1/16
印　　张　18
字　　数　298千
版　　次　2014年4月第1版　2014年4月第1次印刷
书　　号　ISBN 978-7-5442-5780-0
定　　价　29.00元

南海版图书　版权所有　盗版必究

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



前言

PREFACE

很多人都有过这样的梦想：希望自己有朝一日能够财源滚滚，拥有骄人的财富，锦衣玉食、幸福美满地度过一生。然而许多人终其一生，却没有梦想成真。有的人朝九晚五地奔波于公司和家庭之间，一天工作甚至超过 8 小时，然而忙来忙去依然是一穷二白，无力置产，甚至时不时担忧如何养老；有人虽然拿着不菲的薪水，但是却挥霍无度、花钱无节制，以致囊中空空，年纪轻轻就陷入财务危机，背负着越来越重的债务负担……

造成这些现象的原因何在？细细分析，其中固然不乏其他的因素，但最根本的原因就在于他们不懂得如何投资理财，不懂得如何通过投资理财来打理手中的钱财，去让钱生出更多的钱。

现代社会日新月异，经济飞速发展，物价不断上涨，而且竞争激烈，各方面压力不断加大，要想摆脱生活困境，快速致富，不仅需要我们管好手中的钱，不断丰富我们的“腰包”，而且还要将钱放出去，善于去投资，用最少的钱办最多的事情。

关于投资理财的意义，古巴比伦富翁阿卡德曾经说过一句形象生动的名言：“财富就像一棵大树，其实是从一粒小小的种子开始长起来的。你所存的第一个铜板就是这粒种子，它将来很有可能就长成了财富大树。你越早播下这粒种子，你就越早让财富之树长大。你越忠实地经常以存款和增值来培育、浇灌它，你就能越快在财富的树荫下乘凉。”

世界上每一个富豪的诞生，都和“投资理财”这几个字息息相关。可以说，投资理财是财富积累和增值的最佳手段。股神巴菲特就曾经说过：“一个人一生能够积累多少财富，不是取决于你能够赚多少钱，而是取决于你是否能够投资理财。毕竟钱找钱胜过人找钱，要懂得钱为你工作，而不是你为钱工作。”巴菲特也正是秉持着这种财富理念，以 100 美元起家，靠着理智的头脑和投资的智慧，



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



在短短的40多年间创造了400多亿美元的巨额财富，演绎了一段从平民到世界巨富的投资传奇。

究竟什么是投资理财？有的人认为是将钱放在银行，有的人认为是省吃俭用，有的人认为是买基金、炒股票，有的人甚至认为是借钱给别人再收取利息……这其实是对投资理财认识存在偏颇和误区。投资理财看似一件非常平凡的事情，但实际上却大有学问。投资理财是一门综合性的管理财富行为，涉及金融、经济、货币、贸易、财务、税务、数学、社会学、消费、教育、心理等种种学科知识。投资理财不是投机取巧，也不是碰碰运气，而是一种艺术，一种智慧。对于生活中的每个人而言，都有必要花精力钻研这门学问，并掌握其精髓。

本书以简洁、轻松的语言，结合典型的生活案例，全面具体介绍了投资理财的常识、原理，将投资理财要点、投资理财特点、投资理财方式、投资理财窍门一一呈现在读者面前，阐明了投资理财中常见的误区和要规避的风险。书中对于银行理财产品、储蓄、保险、债券、基金、股票、外汇、期货、信托、黄金、房地产、收藏、典当等各种理财工具的特征、运用方法和注意事项进行了详尽的说明，并对不同家庭如何理财提出了有针对性的方案，剖析了生活中科学消费的花钱之道，也提供了养老规划、子女教育投资的途径，知识性、趣味性、实用性、操作性兼备，是广大读者了解和掌握投资理财这门学问的第一本启蒙教科书。

你不理财，财不理你。如果你还在为生活窘迫而发愁，为未来的人生而担忧，那么，请尽早改变你的生活观念，树立正确的财富观念，积累财富不能只靠工资靠守财，而要靠投资理财。打开本书，让你快速突破思维误区，建立投资理财意识，拥有价值百万的投资理财方法和经验，将手中的财富快速稳健地升值，不做奔奔族，拒绝月光族，远离蜗居族，摆脱穷忙族，开辟光明“钱”途，过上富足、美好和幸福的生活。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



目 录
CONTENTS

第1章 投资改变命运，理财积累财富

“守财奴”的日子不好过 /2
物价飞涨，你要跑在 CPI 前面 /4
投资理财，让钱去“生”钱 /5
你一生理财，财才能理你一生 /7
早理财早受益，让梦想照进现实 /9

第2章 投资理财要树立正确的理财观

我们不是缺少钱而是缺少观念 /12
你因何没有分享经济成长的果实 /13
别跟风，不做盲目的“群羊” /15
你的投资习惯价值百万 /17
重视理财知识，掌握理财技巧 /18
订立投资计划，明明白白理财 /19

第3章 投资理财要懂的经典原理和常识

你想做“二”还是做“八” /24
资金理财的时间价值原理 /26
投资理财的黄金分割律 /27
投资理财的杠杆原理 /29
GDP：投资理财的风向标 /31
了解点投资理财税务知识 /32
收益与风险是孪生兄弟 /35



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第4章 银行理财产品，理财市场升起的新星
哪款银行理财产品更适合你 /40
如何选择银行理财产品 /41
投资银行理财产品有技巧 /43
投资银行理财产品的误区 /45

第5章 储蓄理财，做好储备，解除后顾之忧
储蓄入门必知的常识 /48
你知道这些储蓄窍门吗 /49
储蓄存款利息的计算方法 /52
巧妙避免和减少存款本金损失 /54
为你的储蓄加十把“安全锁” /56
将躺在卡中的“睡钱”唤醒 /59
如何从信用卡里挖掘更多财富 /60

第6章 保险理财，为自己和家人的人生买单
投保人特权你知多少 /66
把握五原则，学会买保险 /69
如何买到你最满意的保险 /71
人生各个阶段的保险规划 /75
保险缴费怎样少缴费多受益 /77
买保险时要注意抠细节 /78

第7章 购买债券，大众稳健投资的理想选择
债券及债券的性质和特征 /82
怎样精确计算债券收益 /84
选择债券投资的最佳时机 /85
投资债券要讲策略和技巧 /86
三个关键词帮你选好债券 /88

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

债券投资风险的防范措施 /90

第8章 投资基金，养只“金基”，安全又省心
初入“基场”要做哪些工作 /94
买基金需掌握六点评估法则 /95
掌握基金投资方法面面观 /96
如何判断基金的赚钱能力 /98
教你计算基金的总回报 /99
基金非股票，不是拿来炒的 /101

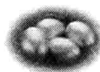
第9章 投资股票，高风险与高回报并存
股市交易术语大盘点 /106
你了解股票开户那些事吗 /109
四大技巧选出赚钱股票 /111
股市有风险，炒股有原则 /114
顺应趋势，用全局观来炒股 /116
股票操作，明天永远有机会 /117

第10章 外汇买卖，快速赚取差价获利丰厚
新手入汇市要练就的基本功 /120
外汇买卖操作实战技巧 /122
获得合法外汇的十二种渠道 /124
如何顺利打理外汇资产 /125
个人外汇买卖业务指南 /127

第11章 期货交易，以小搏大赚的就是痛快
比股票更有魅力的期货交易 /130
期货交易的准备工作和流程 /131
商品期货交易实务知识 /133
期货投资误区你知多少 /134



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



期货市场的风险及其防范 /136

第12章 信托投资，以信用作筹码的金钱游戏

信托是个什么玩意儿 /140
信托理财不可替代的优势 /142
买信托理财产品要“三看” /143
大众投资信托要注意什么 /145
信托产品存在四类风险 /148

第13章 黄金投资，登上财富的“金字塔”

炒黄金能满足不同投资者需求 /152
初炒黄金要注意哪些方面 /153
影响黄金价格波动的因素 /155
黄金投资最忌快进快出 /157
走出黄金理财的几大误区 /159

第14章 走进收藏，怡情又赚钱，鱼与熊掌兼得

收藏热逐渐升温，收藏大有作为 /162
古董家具收藏投资种种 /163
现代艺术瓷器成收藏新热点 /165
集邮收藏投资的那些事儿 /167
字画投资必懂的六大秘诀 /168
如何做好人民币收藏投资 /170

第15章 典当交易，老字号玩出财富新花样

走近典当：典当知识入门 /174
巧用典当行为自己服务 /175
学点小窍门，典当更实惠 /177
迅速融资方式：汽车典当 /178
常见融资方式：房产典当 /180

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

第 16 章　房产投资，构建美好的生活家园

房产升值的八个因素 /184

选房要会“望、闻、问、切” /186

如何确定房屋的“身价” /187

房产合同中的若干注意事项 /189

理财还贷，房奴翻身做房主 /191

第 17 章　不同类型的家庭理财规划

高中低三套经典家庭理财方案 /196

工薪家庭理财关键是长远投资 /198

“月光”家庭的理财计划 /199

“准丁克族”家庭的理财计划 /201

20、30、40 岁，单身一族理财各不同 /204

“421”家庭积极理财养老扶幼 /207

第 18 章　打理家财，提高生活幸福指数

理财我当家，我的理财我做主 /212

构筑家庭风险防御工事 /213

家有三本账，穷家也好当 /214

家庭理财，一记二看三预算 /216

理财一定要培养成的五大好习惯 /219

第 19 章　花钱是一门平衡的生活艺术

量入为出，花钱花在刀刃上 /222

挣钱是技术，花钱是艺术 /223

冲动性消费是生活的大敌 /226

如何才能少花不花冤枉钱 /229

控制开支，拧干水分学会节流 /230

巧念购物经，把好消费关 /232



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



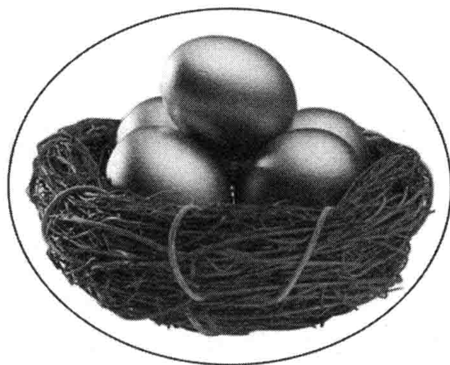
第20章 细节决定财富，花小钱过优质生活
日常生活中的“省钱经” /236
“新抠门男女”的幸福生活 /238
小钱不可小瞧，节省不是抠门 /239
不打车不血拼，不下馆子不剩饭 /240
家庭通信费的省钱之道 /241
网上购物省钱秘籍大搜罗 /243

第21章 养老计划，30年后你拿什么养活自己
社保只能维持最基本的生活 /248
着手准备一份百万元养老基金 /249
建立养老计划越早行动越好 /251
规划养老应考虑目前收入水平 /252
人退休了，理财不能“退休” /254

第22章 子女教育，投资理财要从娃娃抓起
子女教育是一项终身投资 /258
供养和教育孩子，多少钱才够 /259
多方筹备子女的教育基金 /260
子女不同阶段的投资方式 /262
教会孩子从小学会理财消费 /263

第23章 赢在创业，驶上创业致富的快车道
成功创业者应必备哪些能力 /266
最挣钱的十大创业领域排行 /267
个人创业致富的十大准则 /269
如何捕捉创业中的最佳商机 /271
网店时代，网聚你的天下财富 /273

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第1章 投资改变命运，理财积累财富

时代在变迁，物价在飞涨，生活水平要求越来越高，一个全新的金融消费个性化时代已经来临，单纯的靠攒钱存钱的方式已经难以减轻生活压力、摆脱窘困的状态，满足结婚、住房、育儿、养老、赡养双亲各种要求，那种安稳守财的时代永远过去了。

要想改变生活现状，使自己的未来生活无忧，就要具有长远的眼光，学会投资理财，让自己手中的钱动起来，以钱赚钱，为自己“生”出更多的财富。如果你还在为是否要学习投资理财、开始理财而犹豫不决，那么财富就永远与你无缘。因为天上永远不会掉下财富的馅饼，你不理财，财就不会理你！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



“守财奴”的日子不好过

从前有一位守财奴，他熬了很多年，终于从年迈的兄长手中接下了兴旺的家业。由于雇工众多，每天消耗的口粮让守财奴心痛不已，于是没过多久，他就一意孤行地关闭了所有的铺子，遣散了所有的雇工，把家产全部变卖了，换成了一团既不用吃也无需喝的大金块，埋在一个隐秘之处。这块金子是守财奴的心头肉，令他朝思暮想，忧心不已。几乎每隔一天，他都会趁着夜深人静的时候，悄悄地把金子挖出来，审视、把玩一番。就这样过了几年。后来，有人留意到了他的行踪，猜出了内中隐情，趁他不备把金子挖走了。守财奴再去时，发现那个地方已经空空如也，于是拉扯着头发，号啕大哭起来。有一个过路人见到了痛不欲生的守财奴，问明了缘由后，竟笑了一笑，对他说：“朋友，别灰心丧气，其实你并没有拥有原先的那块金子。不如拿块石头，权充金子埋入土中，这么做也能弥补你的损失，因为据我所知，你有金子时，也从没动用过。”

这个故事告诉我们：一切财物如不使用，就等于没有。从投资的角度来说，如果你的钱不能为你创造价值，就等于被埋没的“石头”。

一般说来，增加财富只有两个途径：要么是努力工作赚钱，存到银行，增加账面存款；要么就是投资，让钱生钱。我们发现，在现在这个经济高速发展的时代，单纯靠赚钱攒钱的第一种途径，很难实现生活无忧、经济自由的目标。

也许你会说：“投资、理财，说起来容易做起来难，既麻烦又有风险。其实不懂得投资又怎样，以前我们的父母都这样过来了，难道我不可以如法炮制老一辈的经验吗？”甚至也有人会说：“钱够用就好了，大不了老了之后，我回老家种田去，照样可以活得很快活！”

然而，现实是这样的吗？

虽然每个人都有选择生活方式的自由，但大环境的变化，迫使你不得不睁开双眼，面对这样的事实：千真万确的是——安稳守财的时代已经过去了！今天的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

你，随时可能遭遇通货膨胀、金融危机、失业、破产等各种不可预测的状况！无论何时，一旦你手头一无所有，那么，流落街头就不是什么奇怪的事情了。

从整个大环境来说，近年来，全球经济形势堪忧。自2007年以来，世界经济一直处于颠簸之中，次贷危机不仅给欧美大型金融机构带来重创，更为整个信贷和证券市场带来了信心危机。油价上涨惊心动魄，通货膨胀的压力骤然加大，美元贬值更使持有美元的国家和企业财富骤减。2008年秋以后，金融危机冲击经济，全球贸易到2009年三季度仍未摆脱负增长的境地，预计全年贸易量下降11.9%。目前，世界经济在政策刺激等短期因素的作用下开始走出衰退，缓慢复苏，但经济复苏路径和复苏前景仍面临着宽松政策调整、通胀预期、大宗商品价格上涨、贸易保护主义、失业率上升、美元贬值预期加深等不确定因素。世界经济放缓，势必将给中国经济带来影响，例如贸易保护主义引发的外需下降是未来中国经济的主要下拉动力，它既影响中国的出口贸易，也给就业带来更大压力。

而在我国，就业压力增大已经是不争的事实了。早在几年前，高校扩招时，人们就已经意识到不久后的一天，大学毕业生将面临艰难的就业环境。果然，2007年，大学生就业缺口率创十年来最低。这意味着，在毕业生人数逐年递增的背景下，企业对大学生的有效需求并未增加，就业压力还将继续增大。而2007年，已有一百多万的应届毕业生无法实现当期就业。想想看，在这一百多万人就业之前，不要说有多少社会资源就这么无情地被消耗掉，就是父母的血汗钱，加起来也是个很庞大的数目。

另外，更严峻的事实是，2005年《全国1%人口抽样调查主要数据》显示，我国60岁以上的老年人口已从1.2亿增长到1.49亿，占总人口的11.03%，几乎占全球老年人口的五分之一。随着我国经济发展的速度日益加快，人口老龄化给中国的经济、社会、政治、文化等多方面的发展带来了深刻影响，解决庞大的老年群体的养老、医疗、社会服务等方面需求的压力也越来越大，养老问题越来越成为社会的一项负担。一般来说，我国法定退休年龄为男60岁，女55岁，以平均寿命统计，这些是退休人员至少还有20年以上的退休生活。虽然社会养老保险一般是城乡老年人在养老保障上的首选，但社会的力量毕竟有限，急剧增长的老龄化压力已使政府的负担越来越重，“养”和“医”的问题也已经越来越迫切，大部分老年人也越来越不愿意选择依靠子女养老。如何才能摆脱单一的依靠社会保险来为老年生活买单的状况呢？这一切都需要你提前准备好满满的荷包。

财务专家们发现，最好的方法是，无论你本人是在劳动还是在休息，你的钱



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



都在一刻不停地为你而工作。只有这样，危机来临之时，你才得以从容应对。



投资理财一点通

随着时间的推移，货币会贬值，原先的闲置不用的钱财就会大打折扣。只知安稳守财的人永远成不了富翁，不仅如此，还会难以应付纷至沓来的生活压力，沦为贫困一族。要摆脱生活困境，就要与时俱进，更新观念，突破思维，学会投资理财，让钱流动起来。

物价飞涨，你要跑在 CPI 前面

在理财投资的过程中，考虑物价因素是非常重要的。

小王、小李、小赵分别花 40 万元买了一套房子，之后又先后卖掉。

小王卖房子时，当时有 25% 的贬值率——商品和服务平均降低 25%，所以小王卖了 30.8 万元，比买价降低 23%。

小李卖房子时，物价上涨了 25%，结果房子卖了 49.2 万元，比买价高 23%。

小赵卖房子时，物价没有变，他卖了 32 万元，比买价低 20%。

在这个过程中，三个人谁做得最好呢？

大多数人可能会认为是小李做得最好，而小王表现最差。为什么？因为大多数人只看到了小李卖的价格最高，而小王卖的价格最低。但是事实上是小王表现最好，因为考虑到通货膨胀的因素，他所得的钱购买力增加了 20%，他是唯一再买这样的房子不需要贴钱的人。

这个事例告诉我们，在不同的时期，因为物价的不同，在进行投资理财的时候，一定要考虑到物价因素，考虑到当时的购买力，不能停留在 3 年前或者 5 年前的物价水平去思考。

物价是我们进行投资的一个非常重要的风向标。我们要看清楚物价的走势，找到准确的投资方向，抓住理财的最好时机。就像炒股票时，要购买有升值空间的股票一样，要求你有灵活的思维，从市场的定向去判断投资理财的方向。比如

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

你定期储蓄5年，到期后，所得利率收益加保值利息，再除去通货膨胀部分将所剩无几，这就是你没有跑在物价的前面，或者说你根本就没有考虑到物价对投资理财的影响。

抵御物价上涨，维持自己的财富保值增值的工具有很多，房产、股票、基金、人民币理财产品、黄金……但是对于很多人来说，如何选择适合自己的理财产品，却是一件颇为头疼的事情。面对一路高涨的物价，到底该做何选择？

“你可以跑不赢刘翔，但你必须跑赢CPI（居民消费价格指数）。”这是近年来在网上最为流行的话语之一。一时间，似乎什么商品都在涨价，大到房产，小到猪肉、鸡蛋，虽然我们的名义工资收入没有变化，但实际的购买力却在下降。跟上物价上涨的步伐，合理进行理财投资，已经成为很多人亟待解决的问题。

物价上涨，让人们对理财投资产生了更大的需求，都希望能够找到一种让自己的资金保值增值的方法。其实，方法很多，各有各的特点，我们要根据自己的收入情况和理财态度，慎重选择适合自己的理财方式，切不可盲目地进行投资，否则只能是哑巴吃黄连。

投资理财一点通

在一个物价飞涨的年代，如果不好好打理自己的钱，一旦出现严重的通货膨胀，看着自己的积蓄在缩水，那么就会“坐吃山空”。只有勇于投资理财，广开收入渠道，才能跑在CPI前面，打败通货膨胀。

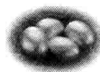
投资理财，让钱去“生”钱

受到了几年前轰动一时的“别针换房子”故事的启发，澳大利亚3名大学生为了募集善款，从2008年11月展开了一个名为“一蛋一世界”的大胆计划，他们打算用以物易物的方式，用一个鸡蛋最终换得100万澳元（相当于622万元人民币）。

很快，莱特等3名大学生就达成了第一笔交易——这只鸡蛋换成了一张电影《松果头的故事》原声大碟，接着，原声大碟被换成了一副串字游戏，而串字游



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



戏又被换成了一本旅游书，然后旅游书被换成了一部旧数码相机，数码相机又换成了一个闹钟……

几番周折后，他们用那只闹钟竟然换到一辆1988年款的旧汽车。随即，他们将车卖掉，得到约100澳元。经过几轮交换，9个月之后，当初的那只鸡蛋已经换成了一个有已故著名板球明星唐·布拉德曼亲笔签名的板球。接着，他们又将这个板球以2 200澳元卖给了一名网友，再用得到的钱买到一张肯尼亚14天两人游套票。

就这样，经过15个月不停交换之后，当初那个不名一文的鸡蛋如今已经换成了一份价值2 200澳元的肯尼亚14天两人游套票，并有望在接下来的交换过程中以几何倍数继续“增值”。

在物品交换的过程中，每一个中间物品都起到了金钱的作用。当金钱流动起来，才能够创造出比原来更多的财富，这是对理财概念的一个很好的诠释。

乔·史派勒有一本书叫《动手来种钱》，书中提到一个只剩下1美分的人，这个人正准备一次用掉这1美分时，他突然改变了想法。他把钱换成铜币，他心里告诉自己每次花掉钱时，就要让钱以10倍或更多倍的数量再回到手上。这种方法很有效。最终，他获得了巨大的财富。

钱是一种能源，只有在恰当的人手里，用在恰当的地方，才能创造出更大的价值。幻想安稳守财，富最多不过三代。

理财专家说：“大多时候，我们不是缺少钱而是缺少观念。财富是习惯，是思维方式。在资本运作占主导的社会，一个人必须养成良好的理财习惯，做好完美的理财计划，学会让钱动起来，将每1分钱都通过周密的运作发挥最大的作用。”

很多人理财的目的不是为了发财，所以往往选择把钱存入银行，将钱闲置起来，认为这样做既没有太大的风险，每年回收的利息也会带来一定的回报。不过到年底兴冲冲地去查询存款额度的时候，发现存款不是多了，而是少了。

这是因为，通货膨胀的速度往往会抵消甚至使银行的存款利率成为负值。比如说，银行存款1年期的利率为2.25%，扣除20%的利息税，实际存款利率只有1.80%。如果以CPI为3%计算，老百姓的1年期存款实际利率是负值。这就意味着1万元存进银行，1年后就只有9 790元，有210元白白“蒸发”了！

财富闲置就等于零，并且还要付一定的“折旧费”。最好的方法就是必须让钱动起来。高财商的人往往不会把钱存进银行，他们会把钱投资到不同的地方，以求获得最有效的收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投资理财一点通

犹太人对于财富有一个说法："只有舍得花钱才能挣到大钱，对该花的钱，绝不能计较。"有钱人会把金钱放在稳当的生利投资上，让钱滚钱，利滚利，源源不断地创造财富。要学会有钱人的投资智慧，让手中的钱动起来，以钱赚钱，为自己"生"出更多的财富。

你一生理财，财才能理你一生

无论你是给人打工还是自己创业，无论你是做公司白领还是管理一个企业，无论你是从事什么职业，小到生活细节，大到职业事业，你都必须时刻注意自己的财务状况，时刻注意理财并且养成良好的理财习惯。

人们要非常清晰地明白自己的理财目标，或者说是你生活的意义和生活的理想，或者说是你想达到什么样的财务目标。一个人只有知道自己需要什么追求什么的时候，才能去确定自己要怎么做，所以要想过上富裕的生活，就要懂得理财，就要学会理财。理财不是一段时期的事情，理财应该贯穿一个人的一生，要知道只有你一生理财，财才能理你一生。

从上面能够看出，理财真的是一辈子的事情，每个阶段有每个阶段的内容，只有把理财进行到底，自己才能成为财富支配者。

财神和散财童子在进行对话。

"假如 10 个穷人都中了 10 万元彩票。两年之后，结果会怎样？"财神突然问道。

"不知道，他们应该过得很幸福吧？"

"不。实际上，会有 8 个人分文不剩，因为他们把这些钱都用来买奢侈品和吃喝玩乐去了；有 1 个人会简单地投资，一年挣个不到 1 万元；而只有 1 个人会认真积极地投资，取得每年 2 万元以上的收益。"

"真是不可思议。我也一直盼望着有额外的 1 万元，这样我就可以买辆最好的山地车，那我就是世界上最幸福的人了。"



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



“是的，很多人总希望自己能不断地涨工资，有更多的收入，以为凭着这个就能过幸福生活。实际上，很多时候尽管收入多了，但同时却花了更多的钱去买更大的房子，买更好的车，买各种名牌的东西，日子反而比以前更紧巴巴了。长此以往，就形成了一个怪圈。”

“真是这样的。”

“所以说，如果没有养成良好的消费习惯，不能适当地理财，钱再多，也解决不了大问题。刚才讲了那么多，有点累了吧？现在我们来休息一下。”说完，财神走到神像里头，从里面掏出一枚铜钱，看上去比普通的铜钱要大要亮。

财神小心地把它放到散财童子的手里，说：“好好握着，闭上眼睛，用心去感受它，不要说话。”散财童子照着做了。突然，他看见了自己那个“月光族”表哥。他站在自己的家里，周围堆着许多心血来潮时买来的却从没翻过的书，旁边桌上放着4部照相机，其中3部各只用过一两次，至于各种手机买得就更多了。怪不得总嚷着没钱呢，原来都用来买这些东西了！接着，很奇怪地换了一个画面，却是一个中年人正发着牢骚呢。他埋怨道：“当初真不该买这么大的房子，弄得我贷款还了20年都还没完。”旁边一个妇女却说：“我们家小强的大学学费还没着落呢。”散财童子想，这中年人我怎么那么眼熟啊，仔细一看，原来是20年后的表哥。正奇怪呢，场景换到一个老年人身上，细一看，居然又是表哥。这次，他老两口神色黯然、无精打采地坐在一个简陋的老人院里。

散财童子正触目惊心时，从铜钱里蹦出一个小孩，年龄身高都和自己差不多，正笑嘻嘻地看着自己呢。正准备发问，小孩开口了：“你觉得很奇怪吧。我出来时总是会吓人一跳的。刚才你看到你表哥一家了吧，这就是他们的一生，可怜的一生。因为你表哥没有理财，所以承担不起养家的责任，连带着让他的妻子和小孩一起跟着受苦。”散财童子想，我可不能像他那样过一生。

那个小孩接着说道，“我也给你讲个故事。有3个人要被关进监狱3年，监狱长满足了他们一人一个要求。俄国人爱抽雪茄，要了3箱雪茄；法国人最浪漫，要一个美丽的女子相伴；而犹太人说，他要一部与外界沟通的电话。3年过后，第一个冲出来的是俄国人，他的嘴里鼻孔里塞满了雪茄，大喊道：‘给我火，给我火！’原来他忘记要火了。接着出来的是法国人。只见他手里抱着一个小孩子，女子的肚子里还怀着一个。最后出来的是犹太人，他紧紧握住监狱长的手说：‘这3年来我每天与外界联系，我的生意不但没有停顿，反而增长了200%，为了表示感谢，我送你一辆劳斯莱斯！’

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

“散财童子，这则故事说明什么样的选择决定什么样的生活。世人总以为我是一个冷血动物，趋炎附势。实际上，富人和穷人都是自己选择的结果。你选择成为一个富人，并为之养成良好的理财习惯，认真地克服一些不必要的欲望，最终就会成为一个富人，你家也会成为富裕的一家；而穷人往往是年轻时没有规划，花钱无节制，所以老了只能是个穷人而已。”财神说道。

“因此，我要告诉你一个重要的理财观念就是：你不理钱，钱不理你。你一生理财，财才能理你一生。”说完那个小孩便又缩到铜钱里去了。

财神和散财童子的一番对话，告诉我们善于理财对于一个人的一生是多么重要的事情啊！当一个人能够在平时的生活中注重理财，知道在生活中量入为出，知道怎样对钱进行分配，那么他的一生就会过得比较富裕，不会让家人受苦。相反，如果一个人不懂得怎样进行理财，生活只能是过得一塌糊涂，家人也要一起遭殃。这样的人怎么能有快乐可言呢？所以理财是一个人必须要上好的一门课，这对你的一生都是很有帮助的。

投资理财一点通

你不理财，财不理你，你若理财，财可理你。成功的理财可以增加收入，可以减少不必要的支出，可以改善个人或家庭的生活水平，享有宽裕的经济能力，可以储备未来的养老所需。从今天开始就要认识理财，让理财伴随你的一生。

早理财早受益，让梦想照进现实

有一个国家打胜仗后，大摆筵席庆功行赏。

国王对王子说：“孩子，我们胜利了，可惜你没有立功。”

王子遗憾地说：“父王，你没有让我到前线去，叫我如何立功呢？”有一位大臣连忙安慰地说：“王子，你才 18 岁，以后立功的机会还多着呢。”王子对国王说：“请问父王，我还能再有一次 18 岁吗？”国王很高兴地说：“很好，孩子，就以这句话，你已经立了大功了。”

张爱玲有句名言说：“出名要趁早”，事实上一个人若想达成某个愿望，都



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



要提早动身，因为人生没有假设，没有可逆性，因为时不待人。

投资理财的时期，当然也应是越早越好！

现代社会是经济时代，或者叫财富时代，衡量一个人的主流价值标准就是财富。现代英雄就是财富英雄！倘若你现在还没有理财意识，那赶紧开始恶补吧！

趁早开始理财的优势是什么？

在说明趁早开始理财的优势之前，我们需了解一个财务管理中非常重要的原理，即货币时间价值原理。所谓货币时间价值是指货币（资金）经历一定时间的投资和再投资所增加的价值。简单来说，同样的货币在不同的时间它们的价值是不一样的。所谓价值我们可以认为是它们的购买力，即能买入东西的多少。现在的 1 元钱和一年后的 1 元钱其经济价值是不相等的，或者说其经济效用不同。现在的 1 元钱，比 1 年后的 1 元钱经济价值要大，也就是说更值钱。

为什么会这样？

我们用一个简单的例子来说明。如果您将现在的 1 元钱存入银行，存款利率假设为 10%，那么一年后将可得到 1.1 元钱。这 0.1 元就是货币的时间价值，或者说前面的货币（1 元 1 年）的时间价值是 10%。根据投资项目的不同，时间价值也会不同，如 5%、20%、30% 等。

好，假设一年后，我们继续把所得的 1.1 元按同样的利率存入银行，则又过一年后，您将获得 1.21 元。以此方式年复一年的存款，则当初的 1 元钱将会不断的增加，年限够长的话，到时可能是当初的几倍。这就是复利的神力！复利也就是俗称的利滚利。

时间就是金钱！

我们知道了时间的神奇后，也就了解了同样的资金在 5 年前的投资和 5 年后的投资的回报将会不同。所以越早投资也就越快获得财富。就算您早一天投资，也会比晚一天要好！这就是趁早投资理财的理由，时间是世界上最大的魔法师，它对投资结果的改变是惊人的。由时间来给你创造财富！



投资理财一点通

投资理财要想获利，一定要先行一步。就像两个参加等距离竞走的人，提早出发的，就可以轻松散步，留待后来出发的人辛苦追赶，这就是提早投资理财的好处。早理财早受益，越早理财越早得到回报！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第 2 章 投资理财要树立正确的理财观

要想进行投资理财，首先要有正确的观念、科学的思维和良好的心态。要根据自己的能力来判断是自己制定理财计划还是请教专家；面对财富一定要保持理性的头脑，不要盲目跟风，这样往往会吃亏，一定要看准了再下手。要懂得在理财过程中，收益与风险是并存的，不要贪心，不要沦为金钱的奴隶。

树立正确的投资理财观，能够帮助你更好地进行投资理财，把投资理财进行到底，从投资理财中赚取更多的财富，从而改变自己的生活现状，提升自己的生活质量。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



我们不是缺少钱而是缺少观念

中国理财市场的健康发展，一方面需要金融机构不断提高金融服务水平，开发出更多更好的理财产品，培养出更多高素质、复合型金融人才；另一方面也需要加强对投资者的理财教育，培养投资者的理财意识。在对投资者的理财教育中，树立正确的理财观念是非常重要的一项。

什么是正确的理财观念?

1. 理财是一个长期过程，需要时间和耐心，不可能一夜暴富

2. 家庭不是企业，资产的安全性应放在第一位，盈利性放在第二位

3. 树立风险意识，投资是有风险的

低风险的投资品种，如银行存款、国债等，难以产生高回报；高风险的投资品种，如股票、实业投资，有产生高回报的可能，但也能导致巨额亏损。

4. 要保证良好的资产流动性

保持富余的支付能力，不要将资金链绷得太紧。

5. 保险是重要的保障手段之一

保险是家庭资产的重要组成部分，一份保险也是一份对家人的关爱。

6. 要根据自己的实际情况及风险承受能力选择理财品种，不要随波逐流

7. 不要过度消费

尤其是贷款消费，如房贷、汽车贷款等，贷款是刚性的。尽量减少家庭的债务负担。

8. 股票是一种最好的长期投资工具

它是使家庭资产大幅增值的最有效的投资方式，但如果投资操作不当，会导致巨额亏损，造成家庭财务危机。一定不能用借来的钱炒股票。

9. 要将生活保障（现金、债券、住房、汽车、保险、教育）与投资增值（股票、实业、不动产）合理分开

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资增值是一种长期行为，目的是使生活质量更高，不要因为投资而降低目前的生活质量。投资资金应该是正常生活消费以外的资金，用这样的闲钱投资，投资人才能保持一个良好的心态。

10. 要学习理财知识，要能同专业理财人员交流

要有一定的分辨能力，因为钱是你自己的。

11. 可以委托理财，但要慎选受托人

12. 要编制家庭财务报表

包括资产负债表和现金流量表，做到收支有数，心中有底。

13. 要制定量化的、合理的理财目标

针对理财目标配置资产，做到有的放矢。

14. 抵制过高投资回报率的诱惑

任何投资回报率过高的项目都是值得怀疑的。

15. 投资一个项目

先考虑风险，再考虑收益，不能合理控制风险，收益无从谈起。



投资理财一点通

投资理财，观念先行，只有树立正确的理财观念，才能制订合理科学的理财目标，避免盲目和错误的理财行为，让投资理财能够真正为己所用，获得巨大的收益。

你因何没有分享经济成长的果实

是不是还在羡慕别人怎么那么有钱？是不是觉得有钱人会越来越有钱，因为他们可以进行投资？是不是总觉得自己就有点小钱怎么也不可能发大财？其实你错了，经济发展这么快，社会的发展让有钱人越来越多，为什么你就没有分享到经济成长的果实呢？从现在开始学习理财投资吧！让自己手中的钱由少变多，起码能够在物价上涨的时候保证自己的购买力不下降，这不是件很好的事情吗？

千万不要以为小钱就不能进行投资理财，只要掌握了一定的理财技巧就可以让自己手头的钱变得越来越宽裕。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



首先要走出理财的三大误区：

第一是认为理财是有钱人的事情，小钱不用打理，也不值得打理，这是大部分人的想法；

第二是对很多理财产品存在偏见，认为某些理财方式是骗人的；

第三就是不能正视风险，风险与收益往往是密不可分的。走出理财的三大误区才能正确地认识理财的意义，才能更有效地进行理财。

一天，一位理财师在作理财演讲，发现听众中有一位中年男子满面愁容，在人群中特别显眼。一群人围着理财师咨询各种问题，可那位男子远远站着不敢靠近。等人走得差不多了，他才怯生生地走过来。拿着很破旧的包，穿着非常旧的鞋。他介绍了自己的收入状况，说他一个人带着孩子生活，一个月最多只能剩下几百块钱，根本没财可理。

理财师说，法律从来没有规定钱少就不能理财。越是钱少越应当及早规划。那位男子不是没有钱，而是资金不足。这可决不能难倒自己。完全可以通过正确的消费安排和坚持储蓄来筹集。如果坚持每月存 300 元钱，并用这些钱作长期投资，如果年收益率在 10% 左右，那么 30 年之后将变成 655 000 元。

那位男子犯了一个错误，认为理财是有钱人的游戏。实际上并不是这样，理财关系到生活各个方面，可以在各方面显示出自己的理财能力，让自己的生活过得更宽裕，更富裕。

今年 35 岁的方女士可以算是优秀的“家庭财务官”了，在理财方面，她一直坚持谨慎、理性的投资，目前家庭财务在方女士的巧手打理下，正朝着年增长 20%～30% 的目标不断前进。

在理财方面，方女士曾经走过一段艰难的日子。那是在她新婚时期，方女士和先生由于手头拮据，只能住在出租房。“在作买房和生孩子的选择时，我选择了前者。”方女士说道。结婚 4 年后，他们终于攒够钱买房，住进新房后，方女士也生下了自己的宝贝孩子。“那时，我们算是晚育了，不过经济条件不允许，也只能这样。”

现在，方女士和先生的收入都基本稳定，双方家庭负担不重，积蓄也比较充实。方女士在打理家庭财务时，不仅适当地进行投资，同时也考虑了一家人的保障问题。她先是为自己和先生购买了重大疾病险和人身事故赔付险，以保障他们一旦发生意外，孩子的生活教育能有保障。其次，她还给自己另外购买了住院医疗险，给先生购买了意外险，给孩子购买了返还型的分红险，为孩子建立了安全

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

保障系统。

在投资方面，方女士倾向于股票投资。“我从不炒黑马股、题材股，一般都是购买一些分红比较慷慨的优质股，如果股票上涨达到我的收益预期就卖掉，如果不行我就拿着等它分红。”从1997年开始投资股市以来，方女士以自己独特的投资方法，不仅没有亏钱，还获得了可观的收益。

看着经济发展势头越来越好，方女士现在也开始谨慎地投资一些商铺，不过，这方面投资回报较低，方女士只是小作尝试。

方女士的例子是不是能给你一些启示呢？只要善于理财，就算不是很有钱，也可以让自己的生活变得越来越红火，真正体会到经济增长带来的果实。所以，一定要转变自己的观念，从现在开始为自己进行一个理财计划，让自己尽快成为理财高手。

树立了正确的理财观念，更为重要的问题就是怎样才能掌握理财的技巧。理财是一门学问，是需要学习的，但是只要掌握了技巧，成为理财高手也不是件困难的事。面对银行、保险、股票、基金、债券、外汇等众多的投资渠道，我们可以根据自己的情况制定自己的理财计划，而且，还可以依靠专业人士的帮助。总之，只要认真分析，总能找到适合自己的投资理财方式。

投资理财一点通

投资理财，首先要澄清自己在投资理财上的认识误区，如此才能为以后的投资理财活动扫清障碍，得到理想的收益。

别跟风，不做盲目的“群羊”

羊群是一种很散乱的组织，平时在一起也是盲目地左冲右撞，但一旦有一只头羊动起来，其他的羊也会不假思索地一哄而上，全然不顾前面可能有狼或者不远处有更好的草。在生活中，我们也经常不经意地受到“羊群效应”的影响。

经济学里经常用“羊群效应”来描述经济个体的从众跟风心理。因此，“羊群效应”就是比喻人都有一种从众心理，从众心理很容易导致盲从，而盲从往往



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



会陷入骗局或遭到失败。

或许很多人会对此嗤之以鼻，人类的智慧当然远远高于这些平常动物了。可事实是在日常生活中，“羊群效应”也很容易出现在我们自己身上。最常见的一个例子就是进行投资时，很多投资者就很难排除外界的干扰，往往人云亦云，别人投资什么，自己就跟风而上；而在结伴消费时，同伴的消费行为也会对自己的消费产生心理和行为上的影响。

随大流是很多人的习惯，你看人家都这样了咱也学人家吧。这样的观点永远也发不了财。像投资基金，若是2005年或2006年上半年在大多数人不看好的前提下投入的话，2006年底可就1万元变2万元，2万元变4万元了。2006年底大家都看基金赚钱，都买入，恐怕再有100%的回报是不可能的了。

现在人们越来越重视投资理财了，所以有的情景是很常见的。比如，当几个人在一起聊天的时候，说到要拿出些钱进行投资的问题，于是有人说自己买了几只股票，收益还不错；但此言一出立即遭到多人反对——有人说风险太大，还有人说买基金有时也是亏钱的。

这时突然有人冒出来说，买黄金吧，听说黄金收益不错，一直在涨呢。这一说立即有人附和，“对啊对啊，我也听说黄金只涨不跌，通货膨胀率高的时候买黄金很划算的。”可黄金怎么买？最先提议的这个人沉默了。停了一会，有人说：“好像听说有实物黄金可以买，黄金期货也开始出来了。”

当不少根本不懂期货为何物的年轻白领们跃跃欲试黄金期货时，殊不知巨大的风险正在向他们走来。就黄金本身而言，1999年7月的最低期货价格每盎司是253美元，最近涨到了1 000美元以上，也就是说实物黄金在近9年的时间里增长了将近4倍，年收益率是17%左右，可是几乎很少人能做到以最低价买入黄金并一路持有。

从实证角度看，黄金作为一种无利息商品，长期投资并不能抵御通胀风险，只不过现在因为它涨得厉害了，人们喜欢讨论它的避险功能，而这恰恰是投资黄金当前最危险的方面。作为一种贵重金属，黄金除了作为装饰和货币储备之外，它的实用功能很小，所以它的价格会相当不稳定。历史上在1980年，布雷顿森林体系（美元－黄金本位制）崩溃后，黄金一路飙升到每盎司850美元的高位，然后一路跌到1999年才见底回升，这次再创历史新高的行情随时会逆转，届时不知黄金又会套住投资者多少年。

可见，在不了解投资内情的情况下，不要盲目地跟风，我们一定要找人少的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

那条路走，大家都“扎堆”而去的地方未必是好地方；投资也不能跟风盲动，一定要找到适合自己的投资方式。



投资理财一点通

要想成为理财高手，必须要克服自己的从众心理，不能盲目跟风，不仅在投资时要克服从众心理，在日常消费中也要克服这样的“小毛病”，让自己的理财能力体现在生活中的各个方面。

你的投资习惯价值百万

会不会赚钱，其实是由你自己的投资习惯所掌控。许多投资人一辈子在金融市场中翻翻滚滚却无所成就，第一大原因就是小钱可能赚得到，但往往被一次大额的“悔不停损”吃光所有利润，可能还要倒贴。

拉里·伯德这个名字你一定不会陌生。他是历史上最杰出的篮球明星之一，也是 NBA 的一代传奇人物。其实拉里算不上是最有天分的篮球运动员，可是，他却能率领波士顿凯尔特人队三次登上总冠军的领奖台。

拉里是如何做到这一切的呢？早在少年时代，拉力还没有加入 NBA 之前，他就在每天清晨先练习 500 次三分投篮，然后才去上学。功夫不负有心人，经过多年练习，他终于成功了，成为了 NBA 历史上最出色的三分球投手之一。

在现实生活中，只有很少的人能够意识到习惯的巨大作用。其实一个好的习惯有时候可能会带给我们意想不到的惊喜，甚至可能改变我们的人生轨迹。

马克·泰尔的研究结果也证实：习惯的力量是惊人的，在习惯面前，理性往往不堪一击。有人总是喜欢抱怨自己的命不好，其实与其浪费时间抱怨自己命不好还不如用心培养好的习惯，因为习惯可以在不经意间让一个人的命运发生改变，习惯也会让一个企业、一个民族、一个国家的命运悄然发生变化。

投资就是一种习惯，一个人如果能养成投资的好习惯，一样会改变自己的命运。一个人在学会努力挣钱，用心花钱以后，还要养成良好的投资习惯。这样的习惯可以让我们所拥有的财富在保值的同时很好地增值，可以令我们获得固定收



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



入以外的收获，不但可以给我们的生活平添乐趣，还可以让我们的生活更加优越。

世界投资大师们正用自己的经历为我们证明，投资的成功并不取决于投资者的受教育程度，灵异的神秘力量或是好运气。成功属于那些虔诚的、永不言弃的有着良好投资习惯的投资者。奇迹般的成绩背后必然有着数不清的汗水，只有那些掌握了精湛的投资哲学，并将投资哲学内化为个人投资习惯的人，才能真正做到天人合一，达到投资的最高境界，才能获得意想不到的收获。

投资者渴求致富的心情是可以理解的，但是如果为此失去理智，就不应该了。投资的最初目的就是为了生活得更好，如果背离了该目的，让投资扰乱了正常的生活就不应该了。所以对于投资者来说养成理性投资的好习惯就变得尤为重要。



投资理财一点通

习惯决定成败，播下一种习惯，收获一种命运。良好的习惯能够确保投资理财顺利进行，让你减少投入成本和失误，为你带来源源不断的财富，改变一生的生活轨迹。

重视理财知识，掌握理财技巧

虽然对于理财，人们普遍寄予成功的厚望。可是在现实生活中，由于各人有各自不同的理财理念与方法，致使最终获得的“收成”良莠不齐。因为在理财的道路上，有着太多的“十字路口”，倘若缺乏指导，随心所欲，势必事倍功半，得不偿失。

譬如，面对眼花缭乱的投资渠道，一些人往往无所适从，只知随波逐流，跟在“大部队”后面“依样画葫芦”。画得好倒也罢了，倘若画得不好招致“赔率”颇高，到时任凭怨天尤人也是自找。殊不知，从一开始在投资渠道的选择上盲目跟风，只顾盯住高回报却忽视高风险，就已犯下了理财大忌。

与上述“失败者”相异，生活中还有些人懂得理财乃是要对自己的家庭财

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

产、拥有特长、所处环境等进行综合分析，随后再为自己设计一条适合投资的渠道，最终凭此取得了良好的财富回报。正所谓，做任何事都要讲究技巧。既然理财无小事，那么理财更应重视技巧，其运用得好与坏，就直接关系到了理财的成败。那些成功者之所以事半功倍，前提是他们重视对理财知识的积累及倾听专家指导。因为，如果投资者没有一点理财知识，那么哪怕理财良机就在眼前，也依然不会发现它。

举个例子：若不知什么是封闭式基金，什么是折价率，怎能抓住2006年封闭式基金的难得机遇？而且，这种机会纵使再来10次，倘对基金知识一无所知，也会一再错过。所以，巴菲特说得好："最好的投资，是学习、读书，总结经验、教训，充实自己的头脑，增长自己的学问，培养自己的眼光。"可见，成功如巴菲特这样的投资者都注重阅读投资理财之书，普通人若不注重理财知识积累，又岂能比巴菲特做得更好？

所以，理财无小事。学习技巧也好，掌握知识也好；失败的理财历程也好，成功的理财过程也好，都是一种"人找钱"的人生体验。又是巴菲特所说的："钱找钱胜于人找钱。"只要树立积极的投资理念，懂得合理有效的管理资产，相信我们终能打开理财大门的金钥匙，体验真正属于自己的财富人生。

投资理财一点通

投资不仅仅是一门学问，更是一门艺术，投资技巧不是一天两天就能速成的，一方面要有敏锐的信息捕捉能力，另一方面还要根据自己的实际情况果断地投资，当然这就需要经验的指导。心急吃不了热豆腐，要想在投资上有收益，还要慢慢来，投资是不可能一口吃成胖子的。

订立投资计划，明明白白理财

凡事预则立，不预则废。理财也不例外，进行投资理财之前要有一个明确的计划。摩根斯坦利资产管理公司的苏珊·赫什曼说："人们犯的最大错误是没有方向，不知道要实现什么目标。"如果没有明确的目标，自己的情绪很可能会随



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



着每天股市的涨跌而起起落落，这是一种煎熬，与理财的初衷就相去甚远了，但是如果有理财目标的话，就可以很理性地面对市场的变化。

每个人都有自己不同的目标，假如你想要去欧洲旅游一番，而一些家庭想要买一部车，但是这些都只是一个模糊的想法而已。你究竟想要去哪几个国家？要旅行多久？住什么样的地方？……这些都是问题。不一样的计划需要的金钱也不一样。因此，应该把自己或者家庭的愿望转化成一个数字，一个明确而具体的理财目标。

把自己或者是家庭的愿望一个个都列举出来，画掉一些根本不可能实现的想法，把自己的可行性目标列举出来。

目标要具有时效性，还要有一个可以检验的标准，例如，我想在两年的时间内买一部奥迪 A6，这个目标的时效性就是两年的期限，检验的标准当然就是赚的钱和一辆奥迪 A6 的标价比较。

还有一点，我们投资理财得到的回报都是金钱而不是我们想要的房子、汽车，所以，有了确定的目标还是不够的，接下来的事情就是要把我们的目标进行金钱的换算。在换算之前，要把自己的目标确定化，模糊的目标不能量化。比如说，你想要买一辆汽车，那么你就要具体化你的汽车了，要考虑买什么牌子的，要什么性能的，耗油量等因素，把这些都确定了之后，你就可以把你的目标换算成金钱了，总的金额算出来那就是你的目标。

有时候，你确定的目标要经过很长时间才能实现，这个时候，最好的办法就是把目标分解成几个阶段，设定小目标，把近期能够完成的小目标换算出来，尽快去制定计划，找到恰当的理财方式去实现，只要一个一个阶段的小目标实现了，那么距离自己的总目标就一步一步地接近了。

同时，理财目标的确立必须与家庭的经济状况和风险承受能力相适应，才能确保目标的可行性。确立了阶段性的理财目标之后，理财活动才能有条不紊地进行。

有了理财目标，还要对个人或者是家庭进行资产评估。评估的目的就是要对家庭的收入、资产等做到心中有数，有利于选择理财方向和确定投资的项目。

理财还要确定自己的投资期限。理财目标有短期、中期和长期之分，所以不同的理财目标会决定不同的投资期限，而投资期限的不同，又会决定不同的风险水平，因此，在进行资产评估的时候就要注意到这些。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资理财一点通

没有计划的投资理财等于没有理财，一个清晰、具体、科学的计划是你财富人生的导航图，引导你有条不紊地进行投资理财，减少盲目，规避风险，获得预期的收益。制订好的计划，等于为理财开了一个好头。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第3章 投资理财要懂的经典原理和常识

俗话说“生意不熟不做”，对于投资理财也是如此。投资理财之前，学一些相关的知识是很重要的，特别是那些投资学原理、定律，是人们通过大量的投资活动的经验和教训总结出来的金科玉律，有着重要的参考价值和普遍的指导意义。

学习和掌握投资理财方面的一些常识、原理、定律，可以提升自己对投资理财的认识，澄清自己在投资理财上的错误观点，从宏观上进行投资理财规划，搞清方向，减少风险，少走弯路，少受损失，高屋建瓴、游刃有余地进行各种投资理财活动，为一生的投资奠定坚实的基础。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



你想做“二”还是做“八”

二八定律（也叫帕累托定律）是19世纪末20世纪初意大利经济学家帕累托发明的。他认为，在任何一组东西中，最重要的只占其中一小部分，约占20%，其余的约80%尽管是多数，却是次要的，因此又称二八定律。

二八定律得到了广泛的认证，一个企业80%的利润来自20%的项目；20%的人掌握了世界上80%的财富；20%的人身上集中了人类80%的智慧……在理财投资领域这个定律也有其价值，在股市上就有这样的有趣现象。

股市中有80%的投资者只想着怎么赚钱，仅有20%的投资者考虑到赔钱时的应变策略。但结果是只有那20%的投资者能长期盈利，而80%的投资者却常常赔钱。

20%赚钱的人掌握了市场中80%正确的有价值信息，而80%赔钱的人因为各种原因没有用心收集资讯，只是通过股评或电视掌握20%的信息。

当80%的人看好后市时，股市已接近短期头部，当80%的人看空后市时，股市已接近短期底部。只有20%的人可以做到铲底逃顶，80%的人是在股价处于半山腰时买卖的。

券商80%的佣金是来自于20%短线客的交易，股民80%的收益却来自于20%的交易次数。因此，除非有娴熟的短线投资技巧，否则不要去贸然参与短线交易。

只占市场20%的大盘指标股对指数的升降起到80%的作用，在研判大盘走向时，要密切关注这些指标股的表现。

一轮行情只有20%的个股能成为黑马，80%的个股会随大盘起伏。80%的投资者都会和黑马失之交臂，仅20%的投资者与黑马有一面之缘，能够真正骑稳黑马的更是少之又少。

有80%投资利润来自于20%的投资个股，其余20%投资利润来自于80%的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资个股。投资收益有80%来自于交易数的20%，其余交易数的80%只能带来20%的利润。所以，投资者需要用80%的资金和精力关注于其中最关键的20%的投资个股和20%的交易。

股市中20%的机构和大户占有80%的主流资金，80%的散户占有20%资金，所以，投资者只有把握住主流资金的动向，才能稳定获利。

成功的投资者用80%的时间学习研究，用20%的时间实际操作；失败的投资者用80%的时间实盘操作，用20%的时间后悔。

股价在80%的时间内是处于量变状态的，仅在20%的时间内处于质变状态。成功的投资者用20%的时间参与股价质变的过程，用80%的时间休息；失败的投资者用80%的时间参与股价量变的过程，用20%的时间休息。

由此看出能够真正掌握投资理财技巧，让自己在利润与风险并存的理财投资中成功收益的人是少数的，你是愿做成功的“二”，还是愿做占大多数的“八”呢？

有这样两种人，第一种占了80%，拥有20%的财富；第二种只占20%，却掌握80%的财富。为什么呢？原来，第一种人每天只会盯着老板的口袋，总希望老板能给他们多一点钱，而将自己的一生租给了第二种20%的人；第二种人则不同，他们除了做好手边的工作外，还会用另一只眼睛关注正在多变的世界，他们明白什么时间该做什么事，于是第一种80%的人都在替他们打工。每个人都不愿自己是个一事无成的人，都希望自己能够成为令人羡慕的20%的人当中的一分子。在现代社会，要想淘到属于自己的第一桶金，不仅要懂得技巧，而且要会寻找机会。

想要成为“二”中的一分子，并不是可望而不可即的事情，只要通过自己的努力，善于发现自身的优势，敢于去拼搏，善于在竞争激烈的社会中发现机遇，一旦发现了机遇就要抓住它，不要因为暂时的困难就放弃了可以给自己带来财富的机会。



投资理财一点通

二八定律启发我们：在投资理财中并不是投入越多越有效，要考虑投资成本，减少费用，以最小的投入获得最大的收益，这是投资理财的上上策。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



资金理财的时间价值原理

对于每个想学习投资或是对投资感兴趣的人来说，他们首先需要接触的概念就是资金的时间价值（time value）原理，此原理的意义就在于告诉人们，今天的1块钱不等于明天的1块钱。比如，若银行的存款利率为10%，将今天的1元钱存入银行，1年以后会是1.10元。可见，经过1年的时间，这1元钱发生了0.10元的增值，也就是说今天的1元钱和年后的1.10元钱等值。

一、资本的时间价值的含义

首先要说明的是，资金的时间价值是资金在周转使用中产生的，而通常情况下，资金的时间价值相当于没有风险和没有通货膨胀的条件下的社会平均利润率。实际上，投资活动总是或多或少地存在风险，通货膨胀也是市场经济中客观存在的经济现象。因此，利率不仅包含时间价值，而且也包含风险价值和通货膨胀的因素。只有在购买国库券等政府债券时才会几乎没有风险，如果通货膨胀率很低的话，可以用政府债券利率来表现时间价值。具体可用公式表述如下：

时间价值＝政府债券利率－通货膨胀率

影响资金时间价值的因素包括：

（1）资金的使用时间。在单位时间的资金增值率一定的条件下，资金使用时间越长，则资金的时间价值就越大；使用时间越短，则资金的时间价值就越小。

（2）资金数量的大小。在其他条件不变的情况下，资金数量越大，资金的时间价值就越大；反之，资金的时间价值则越小。

（3）资金投入和回收的特点。在总投资一定的情况下，前期投入的资金越多，资金的负效益越大；反之，后期投入的资金越多，资金的负效益越小。而在资金回收额一定的情况下，离现在越近的时间回收的资金越多，资金的时间价值就越大；反之，离现在越远的时间回收的资金越多，资金的时间价值就越小。

（4）资金周转的速度。资金周转越快，在一定的时间内等量资金的时间价值越大；反之，资金的时间价值越小。

二、终值与现值的含义

终值又称将来值，是指现在一定量现金在未来某一时点的价值，俗称本利

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

和。比如存入银行一笔现金100元，年利率为复利10%，经过3年后一次性取出本利和共133.10元，这3年后的本利和133.10元即为终值。

现值又称本金，是指未来某一时点上的一定量现金折合为现在的价值。上述3年后的133.10元折合为现在的价值为100元，这100元即为现值。

我们把现值（PV）和终值（FV）之间的关系，用利率K和期数t来表示为：

FV＝PV（1＋K）t

例如，今天的100元（FV），在通胀率为4%（K）情况下，相当于10年（t）后的多少钱呢？答案是148元左右，也就是说10年后的148元才相当于今天的100元。



投资理财一点通

资金的时间价值是客观存在的，投资经营的一项基本原则就是充分利用资金的时间价值并最大限度地获得其时间价值，这就要加速资金周转，早期回收资金，并不断进行高利润的投资活动；而任何积压资金或闲置资金不用，就是白白地损失资金的时间价值。

投资理财的黄金分割律

黄金分割是一种古老的数学方法。黄金分割的创始人是古希腊的毕达哥拉斯，他在当时十分有限的科学条件下大胆断言：一条线段的某一部分与另一部分之比，如果正好等于另一部分同整个线段的比即0.618，那么，这样比例会给人一种美感。后来，这一神奇的比例关系被古希腊著名哲学家、美学家柏拉图誉为“黄金分割律”。

黄金分割线的神奇和魔力，数学界还没有明确定论，但它屡屡在实际中发挥我们意想不到的作用。如摄影中的黄金分割线，股票中的黄金分割线……同样，黄金分割线在个人或家庭的投资理财规划中也有着神奇的效果，妙用黄金分割线也可使资产安全地保值增值。

孙民是广州一家饮食集团下属分公司的财务部长，妻子也在一家财务公司任



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



职，孩子正在读小学，家里还要供养两位老人。孙民每月的家庭总收入在11 000元左右，这个水平在广州市只能算是个小康之家，日常节余也不多。但是，多年来孙民家的资产一直在稳步增长，小日子过得有滋有味。

原来，专业出身的孙民非常关注自己家庭的财务规划，对家庭的每一笔投资都非常慎重。他在日常的工作中还创造性地总结出“黄金分割线”的家庭理财办法，即资产和负债无论怎样变动，投资与净资产的比率（投资资产/净资产）和偿付比率（净资产/总资产）总是约等于0.618。这正是他所谓的理财黄金分割点。多年来，孙民一直在这个理财黄金分割点的指引下不断调整投资与负债的比例，因而，家庭财务状况相当稳健。

2008年时，孙民的父母相继去世，孙民每月的负担减轻了2 500多元，还分得了7万多元遗产。1年后，随着孙民在银行的存款快速增加，黄金分割点有失衡的可能，于是孙民决定做点投资。

一般来说，个人的负债收入比率数值应在0.4以下，高于此数值则在进行借贷融资时会出现一定困难。要保持财务的流动性，负债收入比率维持在0.36最为合适。如果一个人的该项比例值大于1，则意味着他已经资不抵债了。从理论上讲，这个人已经破产了。

一、投资额度要设上限

当时孙民的家庭总资产包括银行存款、一套109平方米的三居室、货币市场基金和少量股票，总价值为105.5万元，其中房产尚有28万元贷款没有还清，净资产（总资产减去负债）为77.5万元，投资资产（储蓄之外的其他金融资产）有39万元，孙民的投资与净资产的比率为39÷77.5=0.503，远低于黄金分割比率0.618，意味着家庭有效资产可能得不到合理的投资，没有达到“钱生钱”的目的。因此加大投资力度是很有必要的。

要让资金最快增长，毫无疑问，第一要件是多投入资金。但是因为存在着亏损的可能性，所以孙民给投入的资金量设定了上限。加大投资额的同时也要考虑家庭的偿付能力，在偿付比率合理的基础上，进行合理的理财投资。这就是孙民家庭财务一直很稳健的原因。而大部分人进行理财投资时，往往忽略了自己的偿付能力。

二、借款可优化财务结构

在经济风险膨胀的今天，如果偿付能力过低，则容易陷入破产的危机。偿付比率衡量的是财务偿债能力的高低，是判断家庭破产可能性的参考指标。孙民的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

家庭总资产为105.5万元，其中净资产为77.5万元，而他的房产贷款还有近28万元未还。按照偿付比率的计算公式，孙民的偿付比率为77.5÷105.5≈0.735。

从孙民多年的财务经验看，变化范围在0~1之间的偿付比率，一般也是以黄金分割比率0.618为适宜状态。如果偿付比率太低，则表示生活主要依靠借债维持，这样的家庭财务状况，无论债务到期还是经济不景气，都可能陷入资不抵债的局面。而如果偿付比例很高，接近1，则表示自己的信用额度没有充分利用，需要通过借款来进一步优化其财务结构。

0.735是个比较理想的数字，即便在经济不景气的年代，这样的资产状况也有足够的债务偿付能力，但0.735远高于黄金分割比率，可见孙民资产还没有得到最大合理的运用，信用额度也没有充分利用。当然，0.735的偿付比率增加了孙民投资住宅房的信心。

孙民开始寻找符合自己财务的投资住宅房，一方面他要使有效资产得到合理的运用，另一方面又要保证家庭财务的偿付比率维持在黄金分割比上下。

由孙民的事例可以看出，黄金分割线可以作为投资理财的一个度量。


投资理财一点通

黄金分割律是家庭投资理财的一把标尺，巧用黄金分割律进行投资理财规划能够产生微妙的效果，用最小的投入获得最大的回报，使资产稳健地保值增值。

投资理财的杠杆原理

杠杆是物理学中的术语之一，利用一根杠杆和一个支点，就能用很小的力量撬起很重的物体。古希腊科学家阿基米德有这样一句流传千古的名言：“给我一个支点，我就能撬起地球！”这是对杠杆原理最精彩的描述。杠杆原理也充分应用于投资中，主要是指利用很小的资金获得很大的收益。

从某种程度上来说，杠杆原理的使用可以增加你的购买力，使你掌握自己的潜在资产。它的机制远比你想象的要普通，比如说，当你进行抵押贷款的时候，你实际上是在运用杠杆原理来支付你无法用现金兑付的某样东西，而当你偿付了



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



抵押贷款后，你就可以在资产买卖中获取利润。

你也可以将杠杆原理运用到股票投资的保证金交易中。在这个场合中，可以用自己的钱加上从股票经纪人那里借来的钱来购买股票。如果股票上涨，你可以卖出而获取盈利，然后将借的钱和借款利息归还，剩余的钱就归你了。

因为你只是用了自己很少的钱进行投资，使用杠杆原理可能会比不用在投资回报上赚取更多。举一个例子来说，如果你自己出 5 000 美元，又借了 5 000 美元做一笔 10 000 美元的投资，然后又以 15 000 美元出手，那么你赢利是以 5 000 美元赚取了 5 000 美元，换句话说，你的投资回报率是 100%。如果你全部用自己的钱来投资，则只是在 10 000 美元的投资基础上实现了 5 000 美元的赢利，或者说是 50% 的回报率。

虽然在投资中运用杠杆原理会增加你的收益，但也会给你带来巨大的风险。

如果一旦拖欠贷款，即便你以前一直有规律地支付贷款，贷方也会因这次欠款收回你的房屋。因为杠杆性要求你抵押一定价值的物品来把握你的财务合伙人投入资金数量的风险。如果你卖出的资产总额不足以偿还借贷，那么你仍然应该向贷方支付剩余的款项。

如果你以保证金来购买股票，一旦你的股票跌至低于相应的购买价格所预先设定的百分比，你就必须上缴一定数额的保证金，以便你的股票经纪人的那笔钱不会处于危险之中。况且如果你割肉的话，你仍然必须偿付全额的保证金。

运用杠杆性投资的波动越大，带来巨大损失的风险性越高。事实上，你损失的钱会比你的投资还多，而这种情况在没有运用杠杆性投资的时候是不会发生的。

俗话说，凡事有一利就有一弊，甘蔗没有两头甜，杠杆也不例外。我们在使用杠杆之前有一个更重要的核心须要把握住：那就是成功与失败的概率是多大。要是赚钱的概率比较大，就可以用很大的杠杆，因为这样赚钱快。如果失败的概率比较大，那根本不能做，做了就是失败，而且会赔得很惨。



投资理财一点通

在投资市场上，人们都有以小博大的欲望，希望用很少的钱赚更多的钱。然而天下没有免费的午餐，使用杠杆也是以巨大的风险为代价，这就需要投资者不要只看到收益，更要看到风险，合理正确地使用这一工具，让其最大限度地为己所用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

GDP：投资理财的风向标

GDP 是国内生产总值（Gross Domestic Product）的简称，是指在一定时期内（一个季度或一年），一个国家或地区的经济中所生产出的全部最终产品和劳务的价值，不但可以反映一个国家的经济表现，更可以反映一国的国力与财富，常被公认为衡量国家经济状况的最佳指标。

GDP 的提出是为了衡量一个国家或地区的经济产出，或者说是生产能力。对于一个国家或地区而言，应该存在一个投入和产出的问题。到底一个国家或地区的生产能力有多强，或者说得更简单点就是创造了多少社会财富，这个时候就需要一个统一的度量单位，以便国家与国家，地区与地区之间进行比较。而 GDP 就是这个统一的度量单位。也就是说，GDP 是用来衡量国家或地区社会财富的尺子。

社会财富到底包括哪些呢？一般来说，工厂生产的产品，银行提供的服务，学校创造的价值……凡是人们通过自己的劳动所创造的产品，不管是有形的还是无形的都是社会财富。把这些社会财富都加起来就是国内生产总值，即 GDP，简单点表示就是，社会总财富 = 书籍 + 碟片 + 丝瓜…… + 鞋子 + 衣服 + 床垫 + 美酒 + 香烟……为了使这些毫不相干的产品相加，经济学中便出现了"价值"这个概念，即冬瓜多少钱，丝瓜多少钱，衣服多少钱……这样用统一的货币表示各种产品的价值，就可以算出社会总财富。我们经常看到或听到的 GDP 增长百分之多少，就是指社会总财富在前 1 年的基础上增长的幅度。

这里所指的社会总财富是没有民族和国籍之分的，也就是说一国的领土范围之内，无论肤色，不管国内企业还是外国企业，只要是在这个时间所创造的价值都归入 GDP 内。例如，戴尔电脑公司在中国的分公司所获得利润就要计入中国的 GDP，而不能计入美国的 GDP；联想在美国的公司所获得利润就会计入美国的 GDP，而不会计入中国的 GDP。

当然，关于 GDP 这个概念，我们还有几个修饰词要把握好。一是时间概念，就是"一定时期（一个季度或一年）内生产的"，这说明 GDP 是个时间段的概念，不是某个时间点的概念；二是生产的概念，是指所有生产的产品价值，不包



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



括销售的收入，否则就会重复计算。比方说生产了10台电视，就会有10台电视的社会财富的价值表示，并不会因为你没有销售出去，而只记部分的价值表示；三是“最终产品和劳务”，这是指最终为人们所消费和使用的物品，不包括中间产品，这样也是为了避免重复计算；四是“价值”，这是指这些最终产品和劳务都是要通过市场价格来统一计算的，不是某个厂家自己臆断的价值。

GDP概念产生于第二次世界大战之后，逐渐被世界各国所采用。中国1985年建立GDP核算制度，1992年之后逐步建立起一套新的国民经济核算体系，GDP成为核心指标。目前，这一指标已成为各级政府制订经济发展计划和战略目标的重要依据，并成为家喻户晓、世人关注的经济“晴雨表”。

而对于个人的投资理财而言，GDP的变化非常重要。因为宏观经济持续快速增长，也就是说GDP的快速增长是股市上行的主要动力。经济增长一旦放缓，企业盈利能力减弱，股市自然也牛不起来。例如2006年至2007年，我国的GDP增速持续保持在100%以上，股市自然是大牛市；而2008年至2009年，我国的GDP增速大幅放缓，2008年一季度增长10.6%，二季度增长10.1%，三季度增长9.0%，到最后一个季度只有6.8%，而到了2009年的第一季度更是只有6.1%，所以这段时期，股市低迷，是个大熊市。



投资理财一点通

在个人投资理财的过程中，要对国家GDP的变化保持足够的重视和敏感。如果投资者能顺应国家经济发展的大趋势，顺势而为，则会增加赢利的机会，减少亏损的概率。

了解点投资理财税务知识

税收是国家凭借政治权力或公共权力对社会产品进行分配的形式。税收是满足社会公共需要的分配形式，税收具有无偿性、强制性、同定性。对于投资者而言，如果有投资行为的发生，就要缴纳相应的税金。所以，学习投资就要了解中国的税收制度和相关的税务知识。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

中国的税种现住按大的分类，主要有流转税、所得税、资源税、财产税、行为税和其他税。

流转税：增值税、消费税、营业税、关税、车辆购置税等。

所得税：企业所得税、外商投资企业和外国企业所得税、个人所得税等。

资源税：资源税、城镇土地使用税、土地增值税等。

财产税：房产税、城市房地产税等。

行为税：印花税、车船税、城市维护建设税等。

其他税：农林特产税、耕地占用税、契税等。

作为个人投资者，在进行投资前必然会对不同的投资方式进行比较，选择最佳方式进行投资。在目前，个人可以选择的投资方式主要有两种：证券投资和实业投资。

证券投资涉及的税收知识并不多，如股票投资现在只缴纳印花税，其他税收暂时免征。这里简要讲述一下实业投资的税务知识。一般而言，个人可选择的实业投资方式有：作为个体工商户从事生产经营、从事承包承租业务、成立个人独资企业、组建合伙企业、设立私营企业。在对这些投资方式进行比较时，如果其他因素相同，投资者应承担的税收，尤其是所得税便成为决定是否投资的关键。下面就各种投资方式所应缴纳的所得税进行分析。

一、个体工商户的税负

个体工商户的生产经营所得和个人对企事业单位的承包经营、承租经营所得，适用5%~35%的五级超额累进税率。

例如：某个体工商户年营业收入54万元，营业成本42万元，其他可扣除费用、流转税金2万元，其年应纳税额为（540 000－420 000－20 000）×35%－6 750（个人所得税速算扣除数）=28 250（元），税后收入为100 000－28 250=7 1750（元）。

二、个人独资企业的税负

税收政策规定，从2000年1月1日起，对个人独资企业停止征收企业所得税，个人独资企业投资者的投资所得，比照个体工商户的生产、经营所得征收个人所得税。这样个人独资企业投资者所承担的税负依年应纳税所得额及适用税率的不同而有所不同。

例如：年应纳税所得额为6万元，适用税率为35%，应纳个人所得税60 000×35%－6 750（个人所得税速算扣除数）=14 250（元），实际税负为14 250÷



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



60 000×100% =23.75%。

三、私营企业的税负

目前设立私营企业的主要方式是成立有限责任公司，即由两个以上股东共同出资，每个股东以其认缴的出资额对公司承担有限责任，公司以其全部资产对其债务承担责任。作为投资者的个人股东以其出资额占企业实收资本的比例获取相应的股权收入。作为企业法人，企业的利润应缴纳企业所得税。当投资者从企业分得股利时，按股息、红利所得要缴纳20%的个人所得税。这样，投资者取得的股利所得就承担了双重税负。

由于单个投资者享有的权益只占企业全部权益的一部分，其承担的责任也只占企业全部责任的一部分。但是，因其取得的收益是部分收益，企业缴纳的所得税税负个人投资者也按出资比例承担。

例如：个人投资者占私营企业出资额的50%，企业税前所得为12万元，所得税税率为33%，应纳企业所得税120 000×33% =39 600（元），税后所得为120 000－39 600=80 400（元），个人投资者从企业分得股利为80 400×50% =40 200（元）。股息、红利所得按20%的税率缴纳个人所得税，这样投资者缴纳的个人所得税为40 200×20% =8 040（元），税后收入为40 200－8 040=32 160（元），实际税负为（39 600×50% +8 040）÷（120 000×50%）×100% =46.4%。

四、合伙企业的税负

合伙企业是指依照合伙企业法在中国境内设立的、由各合伙人订立合伙协议，共同出资、合伙经营、共享收益、共担风险，并对合伙企业债务承担无限连带责任的营利性组织。在合伙企业中合伙损益南合伙人依照合伙协议约定的比例分配和分担。合伙企业成立后，各投资人获取收益和承担责任的比例就已确定。和个人独资企业一样，从2000年1月1日起，国家对合伙企业停止征收企业所得税，各合伙人的投资所得，比照个体工商户的生产、经营所得征收个人所得税。但是由于合伙企业都有两个及两个以上的合伙人，而每个合伙人仅就其获得的收益缴纳个人所得税。

例如：某合伙企业有5个合伙人，各合伙人的出资比例均为20%。本年度的生产经营所得为30万元，由各合伙人按出资比例均分。这样每个合伙人应纳的个人所得税为300 000×20% ×35% －6 750（个人所得税速算扣除数） =14 250（元），税后收入为60 000－14 250=45750（元）。合伙企业每个合伙人的实际税

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

负为23.75%（14 250÷60 000×100%）。

在上述几种投资方式中，通常而言，在收入相同的情况下，个体工商户、个人独资企业、合伙企业的税负是一样的，私营企业的税负最重。但个人独资企业、合伙企业、私营企业等三种形式的企业，是法人单位，在发票的申购、纳税人的认定等方面占有优势，比较容易开展业务，经营的范围比较广，并且可以享受国家的一些税收优惠政策。

在三种企业形式中，私营企业以有限责任公司的形式出现，只承担有限责任，风险相对较小；个人独资企业和合伙企业由于要承担无限责任，风险较大。特别是个人独资企业还存在增值税、一般纳税人认定等相关法规不健全不易操作的现象，加剧了这类企业的风险。而合伙企业由于多方共同兴办企业，在资金的筹集等方面存在优势，承担的风险也相对较少。相对于有限责任公司而言，较低的税负有利于个人独资企业、合伙企业的发展。个人投资者在制订投资计划时，应充分考虑各方面的因素，选择最优投资方案。


投资理财一点通

投资理财要在国家政策法规的前提下进行，冒着巨大风险偷税漏税并不是明智之举；到处钻法律漏洞的“避税高手”终究会受到法律制裁。长袖善舞的投资人士，会考虑如何利用相关税收政策，合理减轻压力，如何合法地规避税收监管，留足资金赚取更多利润。

收益与风险是孪生兄弟

说到理财投资，就要提及风险和收益。投资的目的是为了获得收益，收益是通过投资获得的、超出投资本金的钱，也就是我们通常所说赚来的钱。在很多情况下，比如投资股票和不动产，收益的获得具有不确定性，也就是说投资的结果可能是赚钱，也可能不亏不赚，还可能亏本，这种收益获得的不确定性我们称之为风险。

投资的风险来源于两个方面：一方面的风险是投资产品本身价格的波动，如



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



股票价格的涨跌、房价的涨跌等，如果买的股票价格高，一旦价格下跌，就可能亏钱；另一方面的风险来自投资产品本身的流动性，所谓流动性，说白了就是好不好卖出。流动性风险就是想卖出投资产品的时候可能卖不出去，必须降价出售，有时即便降价出售也可能难以成交，结果无法顺利地将投资产品变现。房产就属于流动性比较差的投资产品。投资的风险和收益是一对孪生兄弟，相伴而生，如影随形。世界上根本不存在低风险、高收益的投资产品，要想获得高收益，就一定要承担高风险。反过来讲，即便承担了高风险，比如投资股票，却不一定能获得高收益，有可能亏本。因此人们常说的一句话“高风险高收益”是错误的，应该改成：“高风险可能高收益，还有可能亏本。”

在投资过程中，一定要评估风险，只有对风险进行了有效的评估，才能作出正确的策略，这样才能进行有的放矢的投资，甚至可以把风险转化为收益。

19 世纪 80 年代洛克菲勒控制了美国的石油资源。他的这一成就不仅取决于他从父亲那里学到的经商哲学，从母亲那里学到的精细、守信、一丝不苟的品德，更主要的是受益于他从创业中锻炼出来的预见能力和冒险精神。

19 世纪 80 年代利马发现了一个大油田，当时这个油田的石油含碳量高，人们没有找到有效的提炼方法，所以油田的油价只有正常油价的 1/6。而洛克菲勒坚信总有一天能找到提炼的方法，于是他执意要买下这个油田。他的这个决定遭到全体董事会成员的反对，但是在洛克菲勒的再三游说下董事会作了让步。果然，不出两年，洛克菲勒就找到了提炼的方法，油价从 0. 15 美元涨到了 1 美元。公司的赢利猛增到几亿美元。公司董事会成员不得不承认，洛克菲勒比他们所有的人都看得远，他们说：“看来，看准了的风险就是收益啊！”

中国 2008 年股市经历了牛市之后的熊市，在这场风波中，股民们都非常怀念两个人，一个是世界“股神”巴菲特，一个是中国私募第一人赵丹阳。巴菲特 2007 年在中石油 12 ~ 16 元的过程进行了大幅度的减仓，后来中石油又从 16 元涨到了 20 元，于是很多人认为巴菲特也有看走眼的时候，可是后来，中石油 H 股在香港降到 9 元多一点，而且仍呈下跌趋势。现在看来，巴特菲的卖出仍是非常正确的，股神不是徒有虚名的，他可能早就预见到了其中的风险，所以作出了卖出股票的决定。

2008 年初，中国私募界有一件大事，那就是中国私募第一人赵丹阳将其旗下的赤子之心进行了清盘，而清盘的理由则是：今天就我们的投资能力，已找不到既符合我们投资标准又有足够安全边际的投资标的。当初还有不少的人对此表

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

示出了不解和冷嘲热讽，在知道赵丹阳清盘的消息后，赵丹阳是从熊市里走过来的成功者，和多数人相比，肯定有别于常人的风险意识，而风险意识又是做股票的第一要素。所以，在进行投资时一定要有预见风险的能力，要知道风险与收益是孪生兄弟，在进行投资时要慎重考虑。

巴菲特在哥伦比亚大学的演讲中曾经提到过收益与风险之间的关系："我想提出有关报酬与风险之间的重要关系。在某些情况下，报酬与风险之间存在着正向关系。如果有人告诉我：'我有 1 支 6 发弹装的左轮枪，并且填装 1 发子弹。你可以任意地拨动转轮，然后朝自己扣一次扳机。如果你能够逃过一劫，我就赏你 100 万美元。'我将会拒绝这项提议——或许我的理由是 100 万美元太少了。然后，他可能建议将奖金提高为 500 万美元，但必须扣两次扳机——这便是报酬与风险之间的正向关系！"

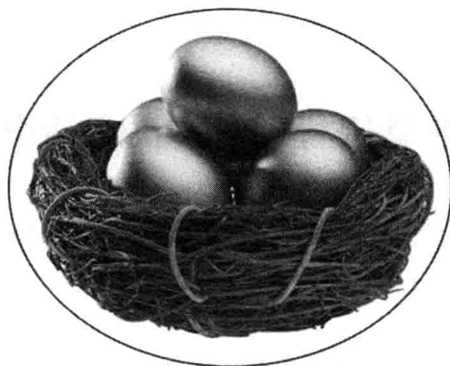
投资理财一点通

投资和风险是孪生子，只要有投资存在，伴随而来的必将是风险。懂得了收益与风险是一对孪生兄弟的道理之后，在进行理财投资时，一定要保持冷静的头脑，进行投资分析，对风险进行预见，避免自己的投资遭受很大损失。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第4章 银行理财产品，理财市场升起的新星

时下，随着人们理财意识的增强，很多人从投资收益和风险的角度考虑，很是看重银行理财产品，觉得投资银行理财产品是一个不错的选择。但如果要想做好一种投资，就要认识和懂得关于投资该种产品的方方面面知识，可是理财专家在调查中发现，现在尽管很多人都看好银行理财产品，并也投资了银行理财产品，可是到头来，最终却难以达到投资者想要的效果。那究竟怎么才能让投资者在投资银行理财产品时会做的更好呢？

理财专家认为，除应懂得它有哪些投资类型外，还应知道它的注意事项、普通投资技巧，以及应避开哪些误区。如果这些都明白到了，自然，投资者在投资银行理财产品时就能得心应手了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



哪款银行理财产品更适合你

如果想要投资银行理财产品，就必须知道银行理财产品有哪些类型。银行理财产品一般主要分为三种类型：

一、保证收益型

保证收益型理财产品，是指商业银行按照约定条件向客户承诺支付固定收益，银行承担由此产生的投资风险，或银行按照约定条件向客户承诺支付最低收益并不承担相关风险，其投资收益由银行和客户按照合同约定分配，并共同承担相关投资风险的理财产品。当前，投资者可以购买到的这类银行理财产品主要有信托理财产品、短期融资券型债券理财产品，还有银行资产集合理财产品。这些理财产品所投资的对象都是风险较低的金融产品，如金融债券、短期国债、协议存款，以及央行票据等。这类银行理财产品主要的特点是，可以保证相对收益，投资的期限又非常的灵活，对于追求资产保值稳健增值者非常适合投资。

二、保本浮动收益型

保本浮动收益理财产品是指商业银行按照约定条件向客户保证本金支付，本金以外的投资风险由客户承担，并依据实际投资收益情况确定客户实际收益的理财产品。这类银行理财产品的主要特点是，预期的收益一般都比较可观，往往都会高出同期银行储蓄存款收益，但在投资期间投资者也需要承担收益上下波动所带来的风险。对于即想追求资产较大收益又有一定风险承受能力者非常适合投资。

三、非保本浮动收益型

非保本浮动收益理财产品是指商业银行根据约定条件和实际投资收益情况向客户支付收益，并不保证客户本金安全的理财产品。这类银行理财产品的主要特点是，预期的收益一般都比较高，但与此风险也非常大，甚至本金也会有收不回的可能，同时投资的期限往往会比较长。对于资金实力比较强又在短期不用且对

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

风险承受能力大者非常适合投资。



投资理财一点通

如果想要投资银行理财产品，任何的投资人都必须看清楚，自己所要投资的银行理财产品究竟属于哪种类型，是保证收益型的、保本浮动收益型的，还是非保本浮动收益型，这一点很重要。

如何选择银行理财产品

无论投资哪些理财产品都会有注意的事项，银行理财产品也不例外。那么投资银行理财有哪些该注意的地方呢？主要有四点需要注意：

一、应全面了解产品属于哪一种类型

对于银行理财产品的投资，投资者在进行投资前，全面了解这种产品，看它究竟属于哪种类型非常的有必要，因为现在就银行理财产品而言类型非常的繁多，不仅有保本保证收益型的、保本浮动收益型的，而且还有非保本收益型的等等，如果投资者进行投资，它们最终的收益肯定就不会相同。故投资者虽然投资了银行理财产品，但不符合自己的投资风格，一旦遭遇投资损失，肯定就会让自己无法接受。保本保证收益型和保本浮动收益型的银行理财产品对于投资者而言，一般都会在保证投资者本金不受损的情况下，在收益上相对有所保证，风险一般较小。而非保本收益型银行理财产品就不同了，一般情况下它带给投资者的回报较高，但风险一般也较大。如果它所挂钩的对象表现不是特别的好，带给投资者的可能就会是不但没有收益，反而还会亏掉本钱。基于以上情况，投资者投资银行理财产品选择类型至关重要，只有通过了解选择到了适合自己的产品，才会在满足自己投资意愿的基础上，让自己很好的去享受银行理财产品投资带给自己心情上的愉悦。

二、投资时要注重理财产品的流动性

对于任何一个投资者，银行理财产品的流动性是其在进行投资过程中一个需要引起足够重视的问题。因为，多数的银行理财产品流动性都不是很强，一般在



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



中途不允许提前赎回，一旦投资者急用钱也只能望着投资的“银行理财产品”而叹。所以投资者在投资银行理财产品时，为避免急用钱时出现“尴尬”，在选择银行理财产品时就应认真挑选，看在条款中有没有允许客户提前进行终止权的规定，看此银行理财产品可不可以用来质押贷款。对于多数的银行理财产品，一般是不会允许客户提前终止的，即使允许也规定有具体终止时间。就质押贷款这一点，很多都是支持的，但相对质押手续繁琐，取得资金时间不会太快，且质押取得资金比例较低，一般控制在 80% 以下。所以，投资者在投资银行理财产品时，一定要考虑到急用钱的方面，想投资最好用富裕闲钱去投资。

三、投资时应据自身情况看投资期限

银行理财产品其投资期限有长有短，一般来说，最短的则仅有几天，一两个月，而最长的则可以达到一年，甚至三年。对于银行理财产品而言，常常会是其投资的期限越长则收益率会越高。如果银行理财产品所挂钩的是股票或者是基金等方向的产品，一般期限就要相对长一些。因这类银行理财产品能够在一定程度上降低短期市场上下波动所带来的影响，所以在到期以后达到的收益率会相对较高。而如果投资者投资的银行理财产品挂钩的是汇率或者利率等方向的产品，一般期限就要相对短一些。当然收益率因短期会出现较大的波动，所以在到期后收益率就会较低。因此说，投资者在投资银行理财产品时，应根据自己的用款情况去投资银行理财产品，如果资金长期不用，那就最好去选择投资期限较长的银行理财产品，否则就选择投资期限较短的理财产品，如此一来，投资者才能在满足自己投资需求的情况下，让自己选择到称心如意的银行理财产品，并最终使自己获得较为满意的收益。

四、依自身认识选择与看好领域挂钩的产品

银行理财产品挂钩的对象可以是汇率、利率，也可以是黄金，还可以是信托项目、股票，基金、期货等。如果银行看好哪一个投资领域，就会在募集到资金以后，投资到哪个领域。而在这个投资的过程中，实际上银行和购买银行理财产品的投资者一样也充当的是投资者的角色。只不过是银行募集了个人投资者的资金，资金的量在规模上相对较大，是由理财专家分析后做出投资决定，进而去实现银行和个人投资者双方的共赢。基于这种情况，如果个人投资者想要投资时，觉得银行理财产品所挂钩的投资领域非常不错，而自己又不愿去亲自冒险，那么选择投资挂钩于自己认为不错的投资领域的银行理财产品，无疑就等于自己达到了实现投资到自己中意“目标”的目的。当然，这对于个人投资者进行投资能

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

够获得更多收益确实是一个非常好的选择。



投资理财一点通

银行理财产品种类繁多，要根据银行理财产品的特征和自身的喜好与经济状况来选择适于自己的产品，达到资产保值稳健增值的目的。

投资银行理财产品有技巧

不管是做什么样的投资，技巧一定不会少，投资银行理财产品也不例外，同样需要技巧。只有懂得银行理财产品投资技巧，投资者才能更好的通过投资银行理财产品去获得更大的收益。那么投资银行理财产品究竟有哪些技巧呢？主要表现有四：

一、只看重产品不迷信预期的收益

投资者在投资银行理财产品时，都会看到在理财产品的说明书上标注有预期的收益率，很多人认为，这个预期的收益率如果自己投资后正常情况下都可以实现，于是，便会想当然的按照说明书上所标注的预期收益率，去选择那些预期收益高的理财产品，则对于标注预期收益率低的则连看都不愿意去看。其实对于投资者而言，这个预期收益率，一般都是银行对于这种理财产品收益的一个预期目标，不一定肯定就能达到。在正常的情况下，固定保证收益类的银行理财品种收益率总体会达到说明书上所标注的收益率，而其他的银行理财产品就不一定见得了可以达到说明书上所标注的预期收益率了。因此说，投资者在投资银行理财产品时，不能一味的认为说明书上标注的预期收益率就是自己投资的银行理财产品最终的收益率。而是需要理性去对待，看这一理财产品要投资什么资产，用何种投资手段。只有如此，投资者在投资了银行理财产品后才可能得到更加稳定的回报。

二、风险心中有数，不涉足不懂的产品

银行理财产品多数都是以稳健见长，但毕竟银行理财产品不是银行储蓄，属于一种新的投资，只要是投资，往往就会同时伴随着风险，只不过是风险大小的区分罢了。即使是固定收益型的银行理财产品同样也有一定风险的存在，只是风



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



险较小，几乎可以忽略而已。因此说，对于投资者而言，在自己投资银行理财产品时，应理智看待，自己没有十分了解，千万不要冒然去涉足。如果真想去投资，就应该做到心中有数，心中有底。只要这样，投资者才能更好的把自己的投资做好，真正选择到自己比较满意的银行理财产品，最终实现财富的有效增长，而不是亏损。

三、学会网上购买产品省时又省力

投资银行理财产品，多数人都会认为，这必须要到银行去。如果你是这样想的，可能你现在就已经落伍了。其实，现在多数银行为了方便投资者，已经实现了网上购买，只要投资者办理有网上银行，并在柜台签订理财协议，投资者就可以自己进入该银行的网上银行相关界面，去操作购买。对于网上购买银行理财产品，就投资者而言，可以说即省时又省力。但在此，值得理财专家提醒投资者注意的是，如果投资者在网上购买银行理财产品，一般是不能打印理财产品购买证明的，只是能查询到自己的申请和成交委托。对于这些，投资者可能在购买后，心里不是十分踏实，会有所担心，对这一点，投资者大可放心，不必成为自己的烦恼。如果只要是购买成功，网上不能操作打印，不妨到银行柜台，一般银行柜台是会满足投资者的这种正常合理要求的，会帮投资者提供一份购买证明的。当然，现在有一些银行，只要投资者在网上购买，也照样能够打印出理财产品购买证明，只是，投资者的电脑必须配备相应连接的打印机。

四、同类产品在投资时应学会比较

任何一种理财产品的推出，对特定的客户群都会具有吸引力，就如同国债，一直都是老年人的首选和最爱，而银行理财产品对特定的客户群体来说，也同样具有一定吸引力的。但现在比较关键的地方是，产品同质化相对比较严重，如此一来，投资者在进行银行理财产品的投资选择时，就会出现这样或者是那样的一些困惑。就是同一类银行理财产品由不同的银行进行发行，到期的收益往往会不同，有的多而有的少。因此说，投资者在选择银行理财产品时，就需要“货比多家”，多到各家银行去了解了解，通过具体的了解，最后进行全面的认真比较，选出最优的。只有这样，投资者才会在等同的时间内同类的产品让自己获得更多的收益。



投资理财一点通

正常的情况下，银行理财产品都会为投资者带来不错的收益，但毕竟是投

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资，往往都伴有风险，因此需要运用策略和技巧，才可能得到更加稳定的回报。

投资银行理财产品的误区

银行理财产品对于其他一些投资理财产品而言，不仅具有收益和风险适中的特点，而且还具有保值能力相对较强的特点，但无论投资银行理财产品优点多与少，而要想做好这项投资，必须要走出四大误区。

误区一：预期最高收益率就是最终收益率

很多投资者在投资银行理财产品时，不看产品，只认预期最高收益率，他们认为预期收益率就是最终收益率，在投资时对于合同则不会认真去看，而是毫不犹豫便购买下该银行理财产品。其实，对于这些投资者，他们在投资银行理财产品时便已经走进了把预期收益率当成最终收益率的投资认识怪圈。对于这点，投资者在投资银行理财产品时思想观念必须扭转过来。预期最高收益率并不是最终的收益率，这只是银行根据前期同类产品的相关收益率，对此类银行理财产品做了一个后期的估算值。因此说，投资者投资银行理财产品不能迷信其预期最高收益率，而是要看该银行理财产品究竟是不是真正适合自己。

误区二：关注产品收益率高于产品投资方向

对于任何投资者来说，投资为的就是获取收益，因此，投资者在关注银行理财产品诸项指标时，首先关注的便会是产品收益率的高低，然后关注的才会是风险程度。其实，投资者的这种认识，在一定程度上，不是完全正确的。有的投资者会说，投资本来就是为了获取更高收益，肯定就应首先关注它的收益。这话当然不错，但就投资而言，投资者是否考虑到只要是做投资就会有风险存在，而对于银行理财产品，如果不是固定收益型的，是其他型的，收益便会完全浮动。一般来说，预期收益率越高的理财产品相对风险就会越大，因此说，投资者在投资银行理财产品时，最先的应是根据自己的承受能力去选择银行理财产品，而不是一味的最先便把投资收益率放在前，对于投资相对保守的投资者而言，银行理财产品所要投资的方向才是其需要关注的重点。

误区三：只买合同上写明保本保收益的产品

在投资银行理财产品时，很多投资者对理财产品的合同中是否有相关的保本



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



保收益条款很看重，认准了它就是自己所有投资的对象。他们觉得，这一点对于自己投资银行理财产品非常重要，只有合同上写明保本保收益，自己在投资后心里才会更踏实一些。当然保本保收益，对任何一个投资者来说，是应该的，但单单从合同字眼上看，是否写明了保本保收益后才决定买与不买，这种想法未免就会有些偏颇了。现在，银行理财产品中的大部分是属于不保本型的。但是，银行一般都会采取各种手段去保障投资者的利益不受损害，当然保本、亏本和零收益的情况也是存在的。其实，对于保守型的投资者，在购买银行理财产品时，为了能做到保本保收益，并不见得非要看合同上是否写有此条。如债券类的银行理财产品，虽说在合同上并没有把此条写进去，但其也是几乎没有任何的风险，保守的投资者也同样可以进行选择。

误区四：对于不写预期收益的产品不敢去买

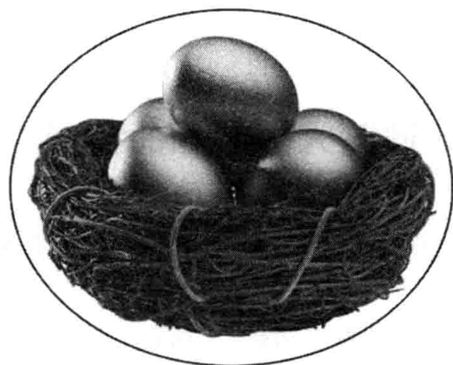
很多投资者在投资银行理财产品时，看到产品的合同中没有写预期收益就不敢买该种产品，认为买这种合同上银行“不敢”写预期收益的银行理财产品心里会不踏实。其实，投资者的这种认识，纯粹是一种误区。对于任何一种银行理财产品，即使在其合同上写有预期收益率也并不是到期后的一个准确值，并不是到期后，投资者就可得到预期收益所预期的收益，只不过是一个估算后的值罢了。为什么有些银行在理财产品的合同上不去写预期收益呢？就比如说，像投资方向在申购新股的银行理财产品，在产品的合同上往往写的只是经过计算出现几率相对大一些收益率的区间，如此，不写收益率数字，也就会显得很正常。因此说，无论合同上是否写有预期收益，对投资者而言并没有多大的意义，最主要的是看这种银行理财产品投资的是哪一个领域，如果投资者认为这个投资领域不错，不妨就大胆去投资，不要因自己在合同上看不到预期收益，而让自己错过好的银行理财产品，使自己错过了一次好的投资机会。



投资理财一点通

不同类型的银行理财产品的收益率和风险抵御能力是不同的，投资时应当对各种银行理财产品进行综合比较，权衡利弊，并结合其他因素加以参考，将风险降至最低。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

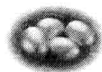


第5章
储蓄理财，做好储备，解除后顾之忧

储蓄是未雨绸缪的有效方式，是所有投资理财计划的基础，是人生理财的第一步。每月固定地把钱存放在银行中，不仅能控制你的花费，而且还可以在需要的时候提取出来，以备不时之需，解燃眉之急，让你做到“家中有粮，心中不慌”。

储蓄，就是为明天的生活存储今天的财富。从今天开始，养成良好的储蓄习惯，每月定期从工资中拿出一笔钱存入银行，聚沙成塔，集腋成裘，若干年后你会吃惊地发现自己拥有一笔可观的财富！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



储蓄入门必知的常识

储蓄存款是城乡居民将暂时不用或结余的货币收入存入银行或其他金融机构的一种存款活动。

很多人都会说自己十分了解“储蓄”。我们小时候会把零花钱、压岁钱放到存钱罐，工作以后我们会把工资放到银行。但是，储蓄并不意味着是理财，懂赚钱、懂花钱、懂理财，这样的人才算得上“高财商”。善用储蓄，就是将储蓄作为一种投资手段，让你的手头更加宽裕，生活质量更高。

尽管现在有多种多样的投资工具，但我国的现状是居民偏爱储蓄。原因如下：一是没有建立完善的社会保障体制，个人缺少安全感，人们总是觉得真金白银放在银行里实在些；二是传统观念与生活习惯，大多数居民没有家庭理财的观念。不少家庭都认为工资或做生意的收入就是家庭收入的来源，多的钱就应该存银行。还有的认为多的钱可以投资，但大都认为投资就是买房或做生意。

随着经济环境的变化，勤俭储蓄的传统单一理财方式已无法满足一般人需求，理财工具的范畴扩展迅速。配合人生规划、理财的功能已不限于保障安全无虑的生活，而是追求更高的物质和精神满足，是一种对自己人生、事业的规划，是一种生活态度。所以对于储蓄，也应该具有一个合理的计划和方法，才能确保自己的财富不会缩水。

储蓄存款的形式众多，主要分为以下几种。

一、活期储蓄

活期储蓄是一种没有存期约束，随时可取、随时可存，也没有存取金额限制的储蓄。凭银行卡或存折及预留密码，可在银行营业时间内通过柜面或通过银行自助设备随时存取现金。具有通存通兑、资金灵活、缴费方便等特点。

二、定期储蓄

定期储蓄是约定存期，一次或按期分次存入本金，一次或多次取出本金或利

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

息的一种储蓄。定期储蓄存期越长利率越高。

我国各大银行的定期储蓄主要包括：整存整取定期存款、零存整取定期存款、存本取息定期存款、定活两便存款、通知存款、教育储蓄、通信存款。

三、教育储蓄

教育储蓄是指个人按国家有关规定在指定银行开户、存入规定数额资金、用于教育目的的专项储蓄，是一种专门为学生支付非义务教育所需教育金的专项储蓄。教育储蓄采用实名制，开户时，储户要持本人（学生）户口簿或身份证，到银行以储户本人（学生）的姓名开立存款账户。到期支取时，储户需凭存折及有关证明一次支取本息。

其他储蓄种类还包括有奖储蓄、保值储蓄、邮政储蓄、代发工资储蓄和住房储蓄等。

储蓄是所有理财计划的基础，也是一个人自立的基础。它来源于计划和节俭，是一个人自立能力、理财能力的基本体现。连储蓄都做不到的人，说明他缺乏自我控制的能力，不可能指望他在财富管理方面获得成功。


投资理财一点通

了解储蓄的相关知识，是做好储蓄的第一步。这样可以减少你在开户时的周折和麻烦，快速而便捷地进行办理入户等手续，也有利于你在储蓄时做到心中有数，有针对性选择适于自己的储蓄种类获取收益。

你知道这些储蓄窍门吗

对于普通家庭来说，储蓄依然是工薪家庭投资理财的主要方式，在参加储蓄时，若能科学安排，合理配置，可以获取较高的利息收入。

一、阶梯存款法

王女士的儿子快要上大学了，她打算近几年内准备出一笔学费。王女士是一家公司的财务主管，每个月都会有不菲的奖金收入，为此她选择了阶梯储蓄法。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



目前她家里有10万元的闲置资金，她将1万元留作家庭备用支出，剩下的9万元分成3份，用3万元开设一个1年到期的存单，用3万元开设一个2年到期的存单，再用剩下的3万元开设一个3年到期的存单。1年后，将到期的3万元再存3年期，2年期到期的也转存到3年期，以此类推。这样，每年都会有一张存单到期，且利息比起一般的存款要高。

如果希望得到更高利息，可以采取阶梯存款法。阶梯存款法可以总结如下：假如你持有3万元资金，可分别用1万元开设1年期至3年期的定期储蓄存单各1份。1年后，可用到期的1万元，再开设1张3年期的存单，以此类推。3年后持有的存单则全部为3年期的资金，只是到期的年限不同，依次相差1年。此种储蓄方式可使年度储蓄到期额保持等量平衡，既能应对储蓄利率的调整，又可获取3年期存款的较高利息，能给投资者带来稳定的收入，适用于工薪家庭为子女积累教育基金与未来婚嫁金等。

二、12存单法

同在广告公司上班，拿着同样的薪水，小赵和小李对储蓄态度大不相同。小赵每次发完工资，就不管不问；而小李很有理财经验："我上班3年了，从第一个月就坚持'12存单法'存钱，每月存2 000元，1年存24 000元，目前取得了3 000多元的利息收益，而如果把工资放在工资卡里不管，3年利息也就1 000元。"

很多"上班族"只管从工资卡中取钱，剩余的钱就让它在工资卡中躺着，基本不加以处理，这无形中就会造成一笔很大的损失。但如果能利用好12存单法，就可以在不影响资金使用的情况下，将资金收益最大化。

12存单法又称"月月储蓄法"，即每月存入一定的钱款，所有存单年限相同，但到期日期就差1个月。这种方法是阶梯储蓄法的延伸和拓展，不仅能很好地储蓄资金，又能很好地发挥储蓄的灵活性，即使急需用钱，也不会有太大的损失。

当然如果你有更好的耐性的话，还可以尝试"24存单法"、"36存单法"，原理与"12存单法"完全相同，不过每张存单的周期变成了2（3）年。当然这样做的好处是，你能得到每张存单2（3）年定期的存款利率，可以获得较多的利息，但也可能在没完成一个存款周期时出现资金周转困难，这需要根据自己的资金状况调整。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

三、利滚利储蓄法

利滚利储蓄法是零存整取与存本取息两种方法的完美结合。具体操作方法是，如果你有一笔5万元的存款，可以考虑把这5万元用存本取息的方法存入，在1个月后取出存本取息中的利息，把这1个月的利息再开一个零存整取的账户，以后每月把存本取息账户中的利息取出并存入零存整取的账户。这样做的好处是能获得两次利息，即存本取息的利息在零存整取中又获得利息。

这种存钱方法有一个缺点，就是要经常去银行排队。不过，看在能够取得高额利息的份上，多跑几次也是值得的。

四、巧用通知存款

通知存款是一种不约定存期、支取时需提前通知银行、约定支取日期和金额方能支取的存款。

个人通知存款不论实际存期多长，按存款人提前通知的期限长短划分为1天通知存款和7天通知存款两个品种。1天通知存款必须提前1天通知约定支取存款，7天通知存款则必须提前7天通知约定支取存款。

比如，对于炒股来说，有时候担心行情不好，需要把股市中的钱暂时取出来，但这部分钱取出来存银行活期，利率又太低，这时可以选择办理一个7天通知存款。股市行情不好的时候，就可以转到银行的通知存款账户上，这样得到的利息比活期储蓄高得多。

银行通知存款不需要事先约定存期，但支取时需要提前通知银行。以1天通知存款的利率是0.81%、7天通知存款的利率是1.35%为例，两者都大大高于活期储蓄的利率0.36%。以7天通知存款的利率计算，会高出活期储蓄7天的利息近4倍。

五、四分存储法

如果持有1万元，可分存4张定期存单，以适应急需时不同的数额。即可以将1万元分为1 000元、2 000元、3 000元、4 000元4张1年期定期存单。此种存法，假如1年内需要动用2 000元，就只需支取2 000元的存单，避免了需要小数额动用“大存单”的弊端，以减少不必要的利息损失。



投资理财一点通

储蓄虽然是最简单的投资理财工具，但也有一定的窍门可寻，同样数目的



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



钱，存款方式不同收益也不一样。掌握窍门，合理配置，可以实现存款收益最大化。

储蓄存款利息的计算方法

储蓄者最关心的是如何通过储蓄获得更多的利息，不同的储蓄方式有不同的利息计算方法。那么，目前银行储蓄利息计算的方式有哪些呢？

一、储蓄存款利息计算的基本公式

利息是储户在银行存储一定时期和一定数额的存款后，银行按国家规定的利率支付给储户超过本金的那部分资金。利息计算的基本公式：

利息 = 本金 × 存期 × 利率

二、计息基本规定

（1）存款的计息起点为元，元以下角分不计利息。

（2）利息金额算至厘位，计至分位，分位以下四舍五入。分段计算利息时，各段利息应先保留到厘位（厘位以下不再保留），各段相加得出的利息总额计至分位，再将分位以下的厘位四舍五入。利息金额算至分位，分以下尾数四舍五入。

（3）除活期储蓄在年度结息时并入本金外，各种储蓄存款不论存期多长，一律不计复息。

（4）逾期支取的定期储蓄存款超过原定存期的部分，除约定自动转存外，按支取日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息。

（5）定期储蓄存款在存期内如遇利率调整，仍按存单开户日挂牌公告的相应定期储蓄存款利率计算利息。

（6）活期储蓄存款在存入期间遇有利率调整，按结息日挂牌公告的活期储蓄存款利率计算利息。

（7）存期的计算：在本金、利率确定的前提下，要计算利息需要知道确切的存期。计算存期遵循一个“算头不算尾”的规定。

从存款当日起息，算至取款的前 1 天为止。即存入日应计息，取款日不计息。每月按 30 天计算；不论大月、小月、平月、闰月，每月均按 30 天计算存

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

期。到期日如遇节假日，储蓄所不营业的，可以在节假日前1日支取，按到期计息，手续按提前支取处理。

但在现实生活中，储户的实际存期很多不是整年整月的，一般都带有零头天数，这里介绍一种简便易行的方法，可以迅速准确地算出存期，即采用以支取日的年、月、日分别减去存入日的年、月、日，其差数为实存天数。例如：支取日：2008年6月20日－存入日：2005年3月11日＝3年零3个月9天。按储蓄计息对于存期天数的规定，换算天数为：3×360（天）＋3×30（天）＋9。

如果发生日不够减时，可以支取“月”减去“1”化为30天加在支取日上，再各自相减，其余类推。这种方法既适合用于存款时间都是当年的，也适用于存取时间跨年度的，很有实用价值。

三、零存整取储蓄存款的利息计算方法

零存整取定期储蓄计息方法一般为“月积数计息”法。

其公式为：

利息＝月存金额×累计月积数×月利率

其中：

累计月积数＝（存入次数＋1）÷2×存入次数

据此推算1年期的累计月积数为（12＋1）÷2×12＝78，以此类推，3年期、5年期的累计月积数分别为666和1830。

四、整存零取储蓄存款的利息计算方法

整存零取和零存整取储蓄相反，储蓄余额由大到小反方向排列，利息的计算方法和零存整取相同，其计息公式为：

每次支取本金＝本金÷约定支取次数

利息＝［（末次余额＋首次存额）×存入次数］／2×月利率

五、存本取息储蓄存款的利息计算方法

存本取息定期储蓄每次支取利息金额，按所存本金、存期和规定利率先算出应付利息总数后，再根据储户约定支取利息的次数，计算出平均每次支付利息的金额。逾期支取、提前支取利息计算与整存整取相同，若提前支取，应扣除已分次付给储户的利息，不足时应从本金中扣回。计息公式：

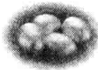
每次支取利息数＝（本金×存期×利率）÷支取利息次数

六、定活两便储蓄存款的利息计算方法

定活两便储蓄存款存期在3个月以内的按活期计算；存期在3个月以上的，



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



按同档次整存整取定期存款利率的六折计算；存期在 1 年以上（含 1 年），无论存期多长，整个存期一律按支取日定期整存整取 1 年期存款利率打六折计息。其公式：

利息 = 本金 × 存期 × 利率 × 60%

七、个人通知存款的利息计算方法

个人通知存款是一次存入，一次或分次支取。1 天通知存款需提前 1 天通知，按支取日 1 天通知存款的利率计息，7 天通知存款需提前 7 天通知，按支取日 7 天通知存款的利率计息，不按规定提前通知而要求支取存款的，则按活期利率计息，利随本清。基本计算公式：

应付利息 = 本金 × 存期 × 相应利率



投资理财一点通

掌握储蓄存款利息的计算方法，可以让你明白自己近期及一年内存款总收益的多少，了解存款数目的变动，便于支取，作好预算和规划。

巧妙避免和减少存款本金损失

存款本金的损失，主要是在通货膨胀严重的情况下，如存款利率低于通货膨胀率，就会出现负利率，存款的实际收益≤0，此时若无保值贴补，存款的本金就会发生损失。储户可根据自己的实际情况，分别采用不同措施，以减轻损失。

一、没有特殊情况，不要轻易取出定期存款

如无特殊需要或有把握的高收益投资机会，不要轻易将已存入银行一段时间（尤其是存期过半）的定期存款随意取出。因为，即使在物价上涨较快、银行存款利率低于物价上涨率而出现负利率时，银行存款还是按票面利率计算利息的。如果不存银行，又不买国债或进行别的投资，而将现金放在家里，那么连名义利息（银行支付的存款利息）都没有，损失将会更大。

二、遇到比定期存款收益更高的投资机会时，可以权衡出手

若存入定期存款一段时间后，遇到比定期存款收益更高的投资机会，如国债

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

或其他债券的发行等，此时，储户可将继续持有定期存款与取出存款改作其他投资两者之间的实际收益作一番计算比较，从中选取总体收益较高的投资方式。

例如，1995 年 3 年期凭证式国债发行时，因该国债的利率为 14%，高于当时 5 年期银行存款的利率，于是，有部分投资者便取出原已存入银行的 3 年或 5 年的定期存款，去购买 1995 年 3 年期的国债。对于那些存期不足半年的储户来说，这样做的结果是收益大于损失。但对于那些定期存单即将到期的储户来说，用提前支取的存款来购买国债，损失将大于收益。因为尽管 3 年期和 5 年期的定期存款的利率低于 3 年期国债，但到 1996 年 7 月份为止，保值贴补率仍保持在 5% 以上，定期存款的利率与保值贴补率两者相加，其收益率仍远远高于 1996 年 3 年期国债 14% 的收益率。因此，对于那些手中的定期存单即将到期（或存期已满 1 年）的储户来说，不经过仔细计算，就盲目地提前取出定期存款，改作其他投资，实际结果往往得不偿失。

三、对于已到期的定期存款理性选择更合适的投资方式

对于已到期的定期存款，应根据利率水平及利率走势、存款的利息收益率与其他投资方式收益率的比较，以及储蓄存款与其他投资方式在安全、便利、灵活性等各方面情况进行综合比较，结合每个人的实际情况（如工作性质、灵活掌握投资时间的程度，对风险的承受能力等）进行重新选择。

四、利率高时，选择定期存储仍是不错的选择

在利率水平较高，或当期利率水平可能高于未来利率水平，即利率水平可能下调的情况下，那些不具备灵活投资时间（如每天早出晚归的上班族）的人来说，继续转存定期储蓄是较为理想的。因为，在利率水平较高、或利率可能下调的情况下，存入较长期限的定期存款意味着可获得较高的利息收入，因为利息收入是按存入日的利率计算的，在利率调低前存入的定期存款，在整个存期内都是按原存入日的利率水平计付利息的，所以可获得较高的利息收入。

在利率水平较高，或利率有可能调低的情况下，金融市场上有价证券（如股票、国债、企业债券）往往处于价格较低、收益率相对较高的水平，如果利率下调，将会进一步推动股票、债券价格的上升。因此，在利率可能下调的条件下，那些具有一定投资经验，并能灵活掌握投资时间的投资者，亦可将已到期的存款取出，有选择地购买一些债券和股票，待利率下调，债券和股票价格上升后再抛出，可获得更高的投资收益。当然，利率下调并不意味着所有有价证券都会同步同幅的上升，有些证券会升幅较大，有些升幅较小，甚至可能不升。投资者应认



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



真分析选择。

五、对某些群体，定期存储是明智的选择

在市场利率水平较低、或利率有可能调高的情况下，对于已到期的存款，或可选择其他收益率较高（如国债）的方式进行投资，或可选择期限较短的储蓄品种继续转存（不同期限转存，如3年定期存款期满后改存半年定期存款，需要到储蓄机构办理手续），以等待更好的投资机会，或等存款利率上调后，再将到期的短期定期存款，改存期限较长的储蓄品种。

对于那些收入不高，对利率的变化及走势不了解或信息迟缓、对风险的承受能力又很低的部分离退休老人来说，选择较长期限的定期储蓄存款，是较为理想和明智的。因为，3年或5年的定期储蓄存款不仅安全性好，且存取方便，绝大部分储蓄机构还为到期的定期存款提供自动转期服务，储户不会因到期忘记提取或转存而影响利息收入。



投资理财一点通

储户根据利率的水平及变动趋势的分析判断，并结合本人的实际情况，较好地选择投资方式与储蓄品种，就能够在一定程度上规避利率波动的风险，争取获取较高的收益。

为你的储蓄加十把“安全锁”

现在有很多人都觉得，自己的积蓄在参加储蓄时不会有风险，能让它们安安稳稳地生“子”。其实并不然，最安全的理财品种储蓄也有潜伏的风险存在，如：选择了“假”银行，存款就会被骗；作废的凭条乱扔，被他人钻了空子，就会出现假挂失；存单保管不慎被盗，存款就会被人冒领等。那么，又该如何防范这些储蓄理财中存在的风险呢？理财专家建议大家不妨为自己的存款巧加十把安全锁，如此才会让自己的存款稳妥生财。

一、选择银行一定慎重

如果要进行储蓄存款，选择银行非常关键，只有信誉高、实力雄厚被银监会

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

批准的银行，自己把钱存在那里，钱才会更加保险。中国农业银行、中国工商银行、中国银行、中国建设银行、邮政储蓄银行等正规的银行都是存款人最佳的理想选择。

二、存款进有监控的银行

进有监控的银行进行储蓄存款，存款人的存款便始终能处于监视之下，他们的存款安全相对就能得到保证。如，存款人的存单被盗了，并且他人前来冒领，在银行的监控底下，即使冒领成功，有监控的明察秋毫，就会协助警方及时破案，从而为自己挽回经济损失。

三、尽量选择定期存款

人们在去银行进行储蓄存款时，在选择储种时要尽量选择定期储蓄存款，如果把自己的钱存定期储蓄后，自己的存款就会相对安全得多，因为定期储蓄存款未到期进行支取，必须出示储户的有效身份证件，假使未到期的定期储蓄存单单独被盗，也不会出现冒领情况。

四、妥善处理作废凭条

到银行进行储蓄存款时，有些业务银行要让存款人填写存取款凭条，当然这样一来，免不了在进行储蓄存款时因自己的大意产生作废凭条，对于这种作废的凭条，存款人一定不能乱扔乱丢，即使丢掉也一定要撕碎，或是使用银行提供的自动碎纸机全部碎掉，做妥善处理，以防止他人根据作废凭条上的储户信息假挂失，从而使自己造成资金上的损失。

五、支取时不妨凭印鉴

为保障人们在进行储蓄存款时的安全，银行在储蓄存款支取上开设了多种支取方式，凭印鉴支取便是其中的一种，虽这种存款支取方式相对麻烦一些，但安全性更高，如果存款人不怕麻烦，为了自己储蓄存款的安全，选择这种方式也未尝不可。一模一样的印鉴一般不容易伪造，而这种支取方式是，取款人到银行取款时所拿印鉴必须与银行预留印鉴相吻合才能支取到存款，所以这样一来，存款人即使储蓄存款凭证丢失，如果预留印鉴在自己手上，不法之人也难以冒领储蓄存款。

六、采取凭身份证支取

凭身份证支取也是银行为进一步防范人们存款被冒领的一种手段，现在银行都开办有这种业务，它的安全性在于人们在银行进行储蓄存款时（仅限于本人），银行便会把身份证件复印件留底，当存款人支取储蓄存款时，必须出示原存款存单（折）、预留身份证才可以支取，而还有一点最安全不会被他人冒领走



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的是，取款必须是本人，他人不可代取，如此一来，即使自己的存款单（折）和身份证一起丢失，不法分子也不可能在银行轻易取到款。

七、掌握存款单位电话

对存款人来说，如果到银行进行储蓄存款，最好把该银行的服务电话也进行了解，并牢记在心。掌握存款单位的服务电话对存款人也是一项非常重要的事情。其在于，如果存款人的存单一旦丢失，因自己准确掌握有该存款银行的服务电话，就能及时与存款单位取得联系，进行口头挂失，如此一来，就会把不法之人堵在冒领存款的门外，进一步杜绝了自己的存款被冒领的风险。

八、对相关要素进行登记

如果存单（折）丢失后，存款人不能准确提供相关要素，银行工作人员就无法给存款人办理挂失，这样存款人的储蓄存款就会长期处于风险中。如何避免出现这种状况呢？存款人在回家后及时把存单（折）的相关要素详细登记起来便是最好的解决办法。需要登记的相关要素有：存款机构、存单户名、所存金额、存款期项、存入时的日期、账号等。只要存款人做了如此的相关登记，即使存单（折）丢失，存款人也会有据可查，给自己能及时进行挂失提供了有力的依据和保证。

九、设立专夹保管存单

存单（折）是存款人到银行支取储蓄存款时的依据。因此，存款人对存单（折）的保管一定要放在心上，细心保管，以防丢失后所带来的储蓄存款安全风险。如何保管更科学呢？理财专家建议存款人最好设专夹来进行保管，并放在小孩和他人不易发现的地方，这样自己储蓄存单安全就会相对有保证。切不能乱塞乱放。

十、单（折）、证、印、密分开保管

存单（折）、有效身份证件、印鉴、密码都是存款人支取储蓄存款时最重要的工具，在办理有些取款业务时，这些工具缺一不可。因此说，存款人在保管这些工具时，最好分开保管，如此，即使存款人的存单（折）丢失，不法之人的冒领行为也难以得逞。



投资理财一点通

理财要有时时保持风险防范意识，即使对于最简单的理财方式储蓄也应如

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

此。为自己的存款巧加几把安全锁，防止存款意外损失，让自己的存款稳妥为你“生财”。

将躺在卡中的“睡钱”唤醒

小张在一家外企工作，收入较高。仍和父母住在一起的他，平时也没有太多的地方需要花钱，一个月的个人开销1 000元绰绰有余，工资卡内的财富积累得很快。小张工作很忙，也没做什么投资，所以对工资卡里的金额也从不在意，反正存在银行里，该多少利息银行每年会给一次的。只是等到卡里积累了几万元时，他才会下决心抽时间去银行排队，将钱取出来存个定期。

其实，小张的这种做法已在不知不觉中损失了一笔应有的收入，对自己的财产资源是一种浪费。因他银行卡中的大额存款全部是活期存款的利息。

那么如何使个人工资卡内的资金收益更大？有没有一种更为简便的操作方法呢？

可以用银行自动约定转存服务，也就是定活期存款账户自动互转。有些银行把自动约定转存加载在电话银行和网上银行上，成为注册客户之后，活期转定期只需打个电话，或上网点击就可以了。而浦发银行、招商银行、农行等还开通了真正意义上的自动约定转账服务，既不用跑银行，也不用打电话、上网，卡内金额超过约定基数，银行会自动完成转账。

在某电信公司工作的小丁的工资卡是东方卡。他拿着工资卡和身份证就近在一家网点柜面上申请开通了自动约定转存服务。浦发银行的该项东方卡业务实际是将一张东方卡划分为活期账户和定期账户两个部分。按照规定活期账户中的备用金基数不超过2 000元，由于小丁平时的个人投资活动并不频繁，于是他将定期账户的期限设置为1年。按照当日银行的个人储蓄利率，一年的年利率为1.98，明显大大高出活期存款0.72的年利率。以后每月25日，银行都会将卡内超过基数2000元的部分以整数500元为一个单位转入定期账户。柜台工作人员还告诉小丁，如果他在刷卡消费或者ATM机取现消费，而备用金账户（即活期账户）余额不足支付时，系统将按所需金额自动从约定定期存款账户中按“后进先出”的原则将约定定期存款逐笔销户，本息一并转入备用金账户，使小丁可



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



以刷卡无忧，而定期账户中剩余的存款，依旧按照定期的利率进行结算。当约定定期存款账户到期时，系统自动办理到期转存，利息扣税后转入新本金起存。

目前，除浦发银行以外，建设银行、农业银行、招商银行也能办理类似的自动约定转存业务，但都是以个人储户形式存在的，尚无法直接作为工资卡形式进行服务。而且前提是必须办理该行的借记卡，也就是说，约定转存是附加在借记卡上的一项功能。



投资理财一点通

如何运用工资卡理财是要有学问讲究的。灵活运用各种存款方式，让银行代缴各种费用，同时运用银行卡进行股票、基金、银行理财产品、债券等投资活动，这样可以唤醒家庭工资卡账户上的“睡钱”，这样工资卡才能变得活力无限，让自己非常轻松理财，从工资卡获得更多收入。

如何从信用卡里挖掘更多财富

近几年来，信用卡的理财功能开始得到更多人的认可，办理信用卡的人可以说变得越来越多。但据调查了解中得知，现在虽然很多人已经手持信用卡，但对信用卡如何才会给予自己最佳的理财帮助，特别是怎样才能在不用任何成本的情况下，可以“借”到现金的技巧更是不十分了解。其实信用卡“借”钱有很多妙招，下面理财专家介绍如下，以供参考。

一、三卡交替用，免息借卡款

郑志飞和爱人的工资收入在当地属于中上等水平，日子一直过得比较滋润。因此，他们夫妻想买一辆私家车开开。于是，在2011年的国庆期间，他们夫妻在本市汽车市场看中了一款家用小车后，便买下开回了家，可是自从小车开回家后，他家的日子变得不好过了起来，因为他们买车时不仅花了自己家的多数积蓄，而买车不够的部分，他们夫妻还贷了一些车贷。如此，他家每月除了需要还3 500元车贷外，每月的汽油、汽车保养等过去没有的消费支出也很是不菲，他们夫妻本来买车的初衷是为了开心潇洒，可现在却变成了闹心苦闷。正常消费没

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

钱花了，日子过得比过去紧巴多了。处于这种情况，是他们夫妻当初买车时根本没有想到的，他们对自己的冲动买车非常懊悔，不知道现在究竟该如何办。当在银行工作的一位朋友得知了他家的情况后，马上给他家出了一个理财好点子，朋友建议他们夫妻去三家银行各办一张信用卡，也就是办三张信用卡交替使用，就可以不花一分利息，天天享受银行长达50天的小额免息贷款。

没想到听了朋友的话办了卡后，通过“利用”信用卡的特殊功能，让他们家缺钱的困境一下子便迎刃而解了，真正最大限度缓减了他们家还车贷和日常家庭消费的压力。具体做法是：郑志飞和爱人共办了3张信用卡，1张卡账单日是每月的5日，1张卡账单日是每月的11日，最后1张卡的账单日则是每月的月底。在每月6日~12日期间，他们先刷账单日是5日的卡，得到最长的免息期。在12日~30日期间，则刷账单日是11日的卡。每月1日~5日，就刷最后一张卡。按此办法，郑志飞和爱人就会成功将每月的大额消费，都分解到近3个月的时间里了。

友情提醒：使用信用卡时，如果在账单日的第二天开始消费，就能享受最长的免息期。因此在办理信用卡后，最好在账单日后的前几日内消费，如此相对在使用信用卡消费后，免息期就会较长一些。如果任何一个家庭也能像郑志飞和爱人办理多张信用卡，照样也会灵活来运用这些卡的不同账单日而拉长自己的免息还款时间。但是，如果任何一个家庭信用卡一多的话这些卡的记账日也就非常容易被搞混。所以，理财专家提示那些想采用这种多卡交替使用，而享受免息还款时间长的家庭，为避免出意外，不因耽误还款被银行罚息。持卡家庭除应合理掌握每张卡的消费额度外，制定一张明细表以备用也非常重要，不仅要把每张卡的账单日记清，而且还款日也需逐项列明，只有如此，才会让这些家庭真正得到卡的“好处”，从而充分享受到信用卡免息消费所带来的快乐。

二、代他人消费，拿卡来生钱

张利强夫妻的孩子现在都上初中了，但还是改变不了他们夫妻天生爱玩的性格。因此，他们夫妻免不了都成了亲朋聚会的座上宾。虽然每次聚会都是AA制，但因他们夫妻的工资收入不是特别高，所以常年聚会肯定对他们家的财务支出是一个不小的考验。不过，在这种现状下，他们夫妻在理财方面却有自己的一套，为此他们家的日子照样过得有滋有味。秘诀就在他们夫妻手里各有一张信用卡，有了这张卡，不仅让他们夫妻每次在聚会时都很有面子，还常常能帮他们夫妻赚到不少钱。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



原来，每次朋友聚会，当临到结账时，他们夫妻都会主动要求埋单。这可不是因为他们夫妻出手大方，而是他们夫妻都是拿自己手中的信用卡进行结账，然后朋友们把各自的份子钱交给他们。如此一来，他们夫妻的信用卡消费积分便越积越多。就凭借着这些不菲的积分，他们夫妻得到银行赠送的很多小礼品。越用越精的张利强夫妻利用信用卡理财更不满足于这些，当碰到朋友有大额购物需要时，他们夫妻一般都会主动要求陪同去购物。其目的是用自己的信用卡为朋友付款，再从他们那里收取现金。对此，张利强夫妻不无得意：信用卡取现可是要手续费的，而我们夫妻的这种方法却是一分不用，照样也可从银行“借”出钱来。

友情提醒：现在，办张信用卡进行消费，充分享受信用卡免息优惠的家庭和个人不少，但像张利强夫妻这样理财非常精明的却为数不多。当然如果想要像张利强夫妻那样专为朋友埋单，以此来向银行“借钱”其实也并非是易事，因为自己不一定是朋友经常拼餐聚会中的主角，而自己身边不会时时都有需要大额消费而又没有信用卡的朋友，所以，这一理财高招只对于特定的人和特定的环境有用。此外，如果想通过刷卡获取积分，也需要看自己刷的是何种 POS 机，消费的是何种商品。一般情况下，只有到大饭店就餐、大型家电城购买家电等生活消费，在这类消费场所的 POS 机刷卡才能按金额获得积分，但特价品除外。如果是诸如购车、买房这样的消费，即使再用信用卡付费，因金额太大而属消费特殊，持卡人想获取积分往往银行是不会给予支持的。

三、买货币基金，用卡钱赚钱

陈欣宇夫妻都在本地的企业工作，虽然他们夫妻每月的工资非常有限，但他们夫妻在理财上却有自己的一套理财方式，投资既要讲究较高收益而又要讲究技巧。多数都是巧妙购买国债和投资基金，因为往往这两种投资品种的收益会高于银行储蓄存款。2011 年 11 月他们夫妻两人到银行购买基金时，看到该银行大力促销信用卡，其中信用卡的好处便是可以先消费后还款，并且在免息期内还不需要付银行利息。

于是，他们夫妻心动了，便每人申请了一张。当拿到信用卡后，理财精明的陈欣宇夫妻便很快挖掘出了信用卡的获利新用途。他们夫妻的做法是：夫妻两人每月发薪以后，在留出 800 元以备需要现金急用的情况下，把剩余的钱都用来购买他们所钟爱的基金品种——货币市场基金，平时的开销就尽量通过卡来“付费”，然后他们夫妻又把货币市场基金赎回日定在了信用卡还款日的前一天，这样就等于用赎回的货币市场基金的钱，去还信用卡的钱。虽然目前货币市场基金

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

收益率不是太高，但比起银行储蓄活期存款的收益还是要高出不少，因此每月到了货币市场基金赎回之日，陈欣宇夫妻就会赚到两者之间的差价，获取到信用卡的间接收益。

友情提醒：对于陈欣宇夫妻这样巧用信用卡免息期间接利用信用卡投资基金获取收益的方法，对任何家庭而言都是一种不错的获取收益的理财技巧，这种做法不仅会保证按时归还信用卡借款，而且还能让陈欣宇夫妻养成投资理财的好习惯。当然，他们夫妻拿那部分钱不仅可以去买货币市场基金，而且对股票型基金、债券型基金等投资类产品也照样可以购买，从而去获取差价。但是反过来说，投资基金毕竟会有一定的风险，即便是货币市场基金也同样不可避免，因此，理财专家建议，对于那些想用此种方法理财赚钱的家庭，在购买基金时一定要考虑到自家的偿还能力和注意自己信用卡消费使用的信用额度，以避免因偿还能力不足和透支金额超过信用额度，使投资的家庭被银行收取不菲的罚款。如此一来，就会让这些家庭得不偿失。为此，家庭在采取这种方式进行投资赚钱时一定要慎重考虑，当心偷鸡不成反而还要赔上米。



投资理财一点通

了解信用卡的属性，掌握信用卡的使用窍门，能让信用卡为自己和家庭带来真正的"好处"，从而充分享受到信用卡消费所带来的实惠和快乐。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第 6 章
保险理财，为自己和家人的人生买单

俗话说："天有不测风云，人有旦夕祸福。"在人类生活中有可能发生自然灾害和意外事故，也有可能不发生的或然风险，而保险就是转移风险、补偿损失的最佳手段。

保险投资是个人理财中的一种财务风险管理，通过保险，我们可以把未来生活中许多不可预知的风险转嫁给保险公司，给个人和家庭带来更持久的安全感。保险可以说是人人都需要的东西，就像丘吉尔说过的那样：如果我办得到，我一定把保险写在家家户户的门上。保险为你的人生和家庭构筑了一道坚固的防护网，漫漫人生路上，不可忽视保险的作用，为了一生的平安幸福，就请保险来为你和你的家人上个"保驾护航"吧。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投保人特权你知多少

保险是指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生而造成的财产损失承担赔偿保险金责任，或者当被保险人死亡、伤残和达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的商业保险行为。

现如今，随着人们投保意识的增强，很多上班族已经重视购买保险。可是对于一些上班族而言，自己虽购买了保险，而对于自己拥有哪些特权，并且这些特权又对自己的保险保障权益有何“利处”并没有多少的了解？现把关于投保人自身利益的八大特权介绍如下，以供参考。

一、“反悔”的特权

对于寿险保单来说，一般都设有“犹豫期”或者说是“冷静期”。这一对于投保人的特权，可以让投保人在保险单收到10天以内的时间中，还能考虑自己曾购买的保险是否真对自己的保障有所裨益，保险是否真的对自己有用，甚至自己在缴费方式上的选取和保险期限上的长短是否同样对自己恰当等。对自己的疑惑通过对保险公司工作人员进行咨询后，一旦得出的最终结果是真的不太适合自己购买，则投保人就有权利进行“反悔”，可以直接去保险公司进行退保。在此期间，投保人已经缴纳的保费可以全部拿回来。

二、解除约定合同的特权

很多投保人在自己持有保单好几年的情况下，因某些原因，让投保人不能对这份保单再作为保障，那该怎么办？出现这种状况后，投保人则会享有保险公司的退保特权，允许投保人进行退保，也就是保单结束。但值得提醒的是，对于投保人，只要不是在“犹豫期”，无论是如何来进行退保，投保人所要承受的退保后的损失一般都会非常大。鉴于此，投保人在退保前就需要本人多加考虑，一旦退保，投保人就会无法回避不必要的损失。其实，对于投保人此时还能够运用其

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

他的一些特权，也同样能够把问题解决，从而有效避免投保人不应该付出的因退保而带来的较大资金损失，此可参照特权三。当然，如果投保人是对保险公司投资类产品的过往的经营业绩存在不满，则投保人不妨运用特权五去解决。如果投保人是想用钱来进行救急，那投保人不妨可以运用借款手段特权六的方式来进行解决，而不是去盲目的退保。如果投保对保费的缴纳不再想多缴，同样投保人也可用特权三不缴或缓缴保险费的方式去进行解决。

三、不缴或缓缴保险费的特权

对于任何投保人，不论是出现哪些状况，都可能会出现他们不想再继续缴保险费的情况。此时，投保人如真是这样，但他还想要继续去维持自己的保单，该怎么办？这一点对于投保人可以很轻松地做到，因为保险公司对任何一个投保人都赋予了减额缴清的特权。即使投保人不再缴纳保险费，但它可用减少将来保额的方法去维持自己的保单不会被失效。同时，如果投保人因大意而对最近一期的保险费忘记了缴纳，则他还可以享有另外的一种特权——“宽限期”。通常来说，这种宽限期特权为60天，在这段时间里，如果投保人能够及时地对保险费进行补缴，则他的保单项下的任何权利都不会受到影响。

四、“重修旧好”的特权

很多投保人由于工作繁忙，在自己投了一份保险后，不小心就会忘掉，但当有一天再拿出这份曾投的保险时，则由于自己没有再续缴保费，保单已被保险公司“中止”，只是保单被中止的时间不是特别的长，只有一两年。此时，有很多人会对这份保险的“中止”感到很是遗憾，还想让它继续延伸下去，继续发挥其效力。其实，这些问题都很好解决，因为投保人有复效的特权，只要投保人把此期间自己应该缴纳的保费部分和相关的利息部分全部给予补齐，保单的效力就会得到继续延续。但在此处笔者需要给投保人明示的是，相对有一些保险产品，如医疗类的一些保险，保险公司为了杜绝一小部分人在道德上所存在的风险，他们往往还会对申请复效的投保人采取一些比较简单的核保程序。

五、部分加保、减保或转保的特权

在投保人家庭状况或是在经济收入上出现改变以后，这些投保人往往就会考虑对自己的保单进行适当的调整。对于这种调整，投保人完全可以做到，因为保险公司给予了投保人可以进行部分加保或部分减保的特权。即当投保人有需求时，在同等条件的情况下，自己可以适度追加购买保额。当然，如果投保人认为保额太高，也可以适度地减少部分保额，但此时投保人的保单仍是状态有效中。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



同时，当投保人的保单马上就可能到期时，如果投保人觉得自己仍还想拥有一个期限更长一些、保障更多一些的保单，则他还有转保的特权，投保人可以选择将现在的保单在到期后转保成另外的一个比较相类似的保险产品，而自己的保险利益不会受到任何侵害。

六、借款的特权

假如说投保人把自己家的多数积蓄都购买了保险，让自己拥有的保单是一张大额的保单，或是自己购买的是长期保险，而自己对这张保单保费的缴纳已经有很多年了，但是投保人因临时需要用钱来救急，而自己又想不出别的办法，这时投保人就可以行使自己保单借款的特权，通过用保单质押的方式向保险公司进行贷款。如此不仅会让投保人的这张保单仍然继续有效，同时投保人所要付出的成本又不会很多。保单贷款相对投保人来说，在一些特殊情况下是一种很好的解决实际困难并取得资金用来救急的措施。

七、要求理赔的特权

对于多数投保人来说，他们买保险并不是想马上就让它见效，可是有不少的保险产品，特别是期限较长一些的人身保险产品，最终都是要给投保人进行给付的。而如果投保人保单项下的保险权利出现意外，多数投保人迫切的想法就是保险公司赶快给自己进行理赔。其实，投保人对于保险公司来讲，他拥有让保险公司能给自己赶快进行足额给付理赔金的特权。对于这一点，投保人一定要牢牢记好，一旦自己发生保险意外，就可以灵活使用。

八、改变受益人的特权

对于任何投保人，他拥有变更的特权非常多，但在这些变更的特权中改变受益人特权尤为重要。因时间推移，很多投保人在家庭的内部结构上可能会出现一些根本性的变化，此时原来被选定的受益人现在已经不需要进行受益，投保人想要把受益人进行更换，对于这一点，投保人完全可以做到，因为保险公司赋予了投保人改变受益人的特权，只要相关的手续合规合法，保险公司就会及时按照投保人的意愿对受益人做有效变更，如此一来，就会让投保人的“保障”发挥更大的作用，从而真正实现投保受益的目的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投资理财一点通

投保人特权事关被保险人自己的切身利益，在投保前对相关保险特权进行深入了解，吃透条款，有利于自己正确投保，切实享受现金给付、红利或其他报酬，让保险真正为自己服务。

把握五原则，学会买保险

购买保险不能凭借主观愿意或是不考虑实际情况，需要参考以下几大原则。

一、量入为出

2007 年，由于生意做得很红火，周女士便在当地一家保险公司买了一份保期 10 年的保险，年缴保费 6 600 元，缴了两年共计 13 200 元。可到了 2009 年，由于家里有事，自己经营的生意也开始走下坡路，周女士对这每年 6 600 元的保费感到有些力不从心，于是向保险公司提出了退保，可按保险公司根据有关规定只给退还了 1 000 多元钱。遭受了这么大的损失，周女士后悔不已："当初保险时如果能理性些，量入为出，也许不会到今天的地步。"

据了解，时下，随着人们对保险认同度的增加，像周女士一样因支付能力发生变化而无法按期续保的投保者也越来越多。对此，有关理财专家提醒，由于当前保险品种纷繁复杂，想要买保险的人必须掌握"量入为出"的原则，以避免遭受损失。

投保的时候应该因人而异。有的 20 多岁的年轻人，刚刚走向社会，就给自己买入好几份保险，一旦工作出现不稳定，就很难继续缴纳高额的保险费，到时如果退保就会造成损失，不退保又实在难以维持，处于两难的尴尬境地。而老年人一般工作相对稳定，经济收入趋于平衡，能够维持在一定的水平，但由于身体或其他方面的原因，可能导致平时开支出现剧增，如果投保了缴费比较高的保险，则到时可能缴不起保险费，这在现实中已不乏其例。作为一个理智的消费者，应该根据自身的年龄、职业、收入等实际情况，力所能及地适当购买人身保险，既要使经济能长时期负担，又能得到应有的保障。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投保人应理性选择保险险种，在投保过程中要考虑三方面因素：一是适应性。自己或家人买保险要根据需要保障的范围来考虑。二是经济支付能力。买保险是一种长期性的投资，每年需要缴存一定的保费，每年的保费开支必须取决于自己的收入能力，一般不要超过年收入的10%～20%。三是选择性。个人或家人都不可能投保保险公司开办的所有险种，只能根据家庭的经济能力和适应性选择一些险种。

二、适应性强

投保前，应当注意研究保险条款，因为任何保险都不是无所不保的，条款中明确规定了哪些是属于保险责任范围，哪些不属于保险责任范围，而哪些是作为责任免除的，从中可以明确这种保险能为你提供什么样的保障，然后根据各种保险条款所提供的保险责任选定保险品种，以满足你的保险需求。研究保险条款不仅要了解保险责任和险外责任，还应当了解保险费负担和保险金额情况。保费是多少钱，保险金额是多少，保障范围有多大，可以享受哪些权利，承担哪些义务，如万一在海外遇到麻烦是否可以通过保险公司得到某种救助，应履行哪些手续等。总之，要经过认真阅读保险条款，在明确各种权利义务的基础上再来挑选适合自己需要的保险品种。

三、购买应有合理的顺序

总的来说，人寿保险可以分为以下五种类型：保障型、医疗型、养老型、教育型和投资型，而购买保险的顺序也应该是先有意外保障，再有医疗补贴，然后考虑补充养老。有小孩读书的话还要在这同时考虑小孩的教育基金，如果还有闲置资金，则可以根据自己的投资喜好，购买一些适合自己的投资类险种。

四、合理搭配险种

投保人身保险可以在保险项目上搞个组合，如购买一个至两个主险附加意外伤害、重大疾病保险，从而得到较全面的保障。但是在全面考虑所有需要投保的项目时，还需要进行综合安排，避免重复投保，使用于投保的资金得到最有效的运用。在购买险种的比重方面，也要做科学安排。据专家统计，中国人用来投资保险的资金，一般占其年收入的10%～15%之间。如果有社会保险的人，则建议用年收入的10%左右来投资保险，而且应在先有意外保障、医疗保障的基础上，再做养老和投资的计划。

五、利用免赔额

免赔额，顾名思义是免赔的额度，是指由保险人和被保险人事先约定，被保

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

险人自行承担损失的一定比例、金额，损失额在规定数额之内，保险人不负责赔偿。

如果有些损失消费者可以承担，就不必购买保险，可以通过自留来解决。当这个可能的损失是自己所不能承担的时候，可以将自己能够承受的部分以免赔的方式进行自留。免赔要求被保险人在保险人作出赔偿之前承担部分损失，其目的在于降低保险人的成本，从而使得低保费成为可能。对被保险人来说，由自己来承担一些小额的、经常性的损失而不购买保险是更经济的，自留能力越强，免赔额就可以越高，因为买保险的主要目的是为了预防那些重大的、自己无法承受的损失。免赔额过低，固然可以使各种小的损失都能够得到赔偿，但在遇到重大损失时，却会得不到足够的赔偿，这是得不偿失的。

投资理财一点通

把握一定的投保原则，既是对自己的权益做到认真负责，也能减少自己的投保资金所面临的风险，让自己在投资保险时能够真正受益。

如何买到你最满意的保险

据调查，有很大一部分上班族在投资保险时往往都不慎重决断，真正买了保险，却让自己所买的保险不能发挥最大作用。其实，买保险也有买保险的诀窍。

一、保险购买不可草率，做到自我保护

购买保险的目的是将来一旦出现了意外后，自己能够得到保险公司的补偿。但是如果自己买保险不分场合，不确定推销保险人的身份，就草率去购买，说不定投保人就会受骗，买到假保险，这样投保人即使出了险，赔付也会泡汤。现在购买保险的渠道一般为三种：第一种是到保险公司购买；第二种是到代理保险的银行购买，第三种是从上门的保险营销员手中购买，前两种购买保险的渠道投保人一般没有风险，也不存在欺诈行为，但是通过第三种渠道购买就有必要防诈骗了。现在社会上一些不法人员借推销保险名义诈骗顾客钱财的事时有发生，所以在从上门推销保险的保险营销员手里购买保险时必须识别其身份真假。那么，如



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



何来识别假保险营销员，做到自我保护呢？其实，弄清其真实合法身份并不难，按有关规定，保险公司保险营销员必须持证上岗，且必须有《保险代理人资格证书》和保险公司颁发的工作证，所以要想验明其身份，就去看他有没有这些证，如果没有，那就免谈。如果证件齐全，自己还不相信，投保人还可以给该保险营销员所属保险公司打个咨询电话再核实一下。通过多方面确认，自己就不会吃亏受骗，就可以放心去购买签单了。

二、了解保险公司的基本情况，做到心中有底

对于投保人来说，买保险可以说是一项长期的投资，比如说一些保险在十几年，甚至几十年才能使投保人受益。因此，在最初选择购买保险的保险公司时，其实力、信誉、条款、售后服务等至关重要，虽说在有关法规中明确规定，除了保险公司分立、合并外，都不允许解散，但是，毕竟自己在保险公司购买的一些保险，从购买到能够受益的那天时间非常长。所以，保险公司的一切对投保人来说一点也不可轻视，要做到自己心中有数。如果自己觉得选择哪家保险公司购买保险也无所谓，这种思想认识就大错特错了。毕竟信誉等各方面都比较好的保险公司，对于投保人保险的赔付、到期收益等都会非常及时。因此，在购买保险前，投保人必须了解公司的基本情况，如经济性质、注册资金、业务开展情况、理赔情况等，让自己真正做到心中有底。

三、保险购买不可盲目，做到货比三家

买商品，往往人们都喜欢货比三家，因为货比三家就能够真正买到实惠，买保险也应是如此，货比三家非常重要。现在，对于任何一家保险公司所销售保险的条款、费率等都必须经过保险监管部门的批准，可是尽管如此，只要投保人细细地去做一番比较，就会发现，即使是同样的保险，不同的保险公司在缴费方面、保险保障方面，以及保险的领取和保险赔偿方式等方面有很多不一样的地方。比如说：同样是大病医疗保险，有的保险公司所保障的有 30 种大病之多，有的保险公司所保障的却只有很少的十几种大病，而有的保险公司会保障到投保人终老，而有的只会保障到 65 岁，但如果要说所缴纳的保险费，却是不差上下。有的保险则是到期以后会还本，有的保险则是一分也不会退还。对于这些，投保人一定要在投保的时候，搞懂、弄清。要针对自己的实际情况，去进行保险的选择，切不可盲目地购买任何一种保险。一定要搞清楚哪家保险公司的同一种保险保费更便宜、保的范围又广、保的时间又长等，以便根据实际需求去投保。切忌投保人已经把保单收到了，还不太清楚保险所包含的有关内容。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

四、保险购买要有主见，做到不去跟风

有些人在购买保险时候，认为只有是别人购买的保险，特别是购买的人多的保险，一定不会是无用的不好的保险。其实，这是一种完全错误的认识，即使这种保险适合更多的人，并不代表就同样也适合自己。但现实生活中这样的人却大有人在，他们在看到某家保险公司的一款保险产品，购买的人非常多的时候，自己也便一窝蜂似的跟着去买。这样最终导致的结果会怎么样呢？多数都会是当自己购买后，并且真的遇到了险情，真正需要保险派上用场时，在对照自己所购买保险的理赔范围和条款时发现，自己买的保险原本就不是自己所期盼和所需要的，自己掏了钱，买到的却是让自己失望的后悔药。其实，投保人在买保险时必须要有自己的主意，一定不能去盲目听信别人的话，去跟风。因为，毕竟每一个人的情况都是不一样的，所以在保险需求方面就同样也会有很多的不一样。因此，在投保人购买保险时切不可看到别人买自己也跟着买，如果自己执意要跟风，可能最终就会花冤枉钱，后悔莫及。

五、保险购买弄明条款，做到不听误导

对任何保险来说，其对于出险后的保险保障并不是万能的，即使是“万能险”也不是无所不保的。因此，投保人在投保前，一定要懂得防止个别保险公司营销员误导的情况发生，因为空口说白话是不负任何法律责任的。保险公司营销员在推销保险时往往会把他所要推销保险的好处说得天花乱坠，意在引起人们的购买兴趣，从而能购买他们所推销的保险，保险公司营销员为什么要这样做，道理非常清楚，就是希望能更多地推销自己的保险。所以投保人在投保之前对保险营销员所说的话不能完全相信，必须亲自去研究所投保险其条款中的保险公司所承担的保险责任和保险公司有哪些免除责任，应真正明白自己购买的这种保险其所保的责任范围有多广，自己如何去缴费，自己能得到多少好处，等等。同时，对于一些自己没法理解的太过专业的保险条款，投保人如果自己没法搞明白，最好的办法就是去向保险公司的有关人士进行请教，寻求帮助，以自己真的已经搞懂为原则。只有这样才能让投保人对此保险的取舍做出最后决定，才能使投保人真正选择到适合自己的比较满意的好的保险险种。

六、保险购买必须适合，做到避免冲动

购买保险，也如同买鞋一样，只有合脚、舒服的才是最适合自己的。而冲动地进行购买，如有很多人认为自己需要哪些保险就赶快去投哪些保险，但却对其他一些问题不多加考虑，这样造成的结果往往是冲动后就后悔。比如说自己只是



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



一段时期需要，但因自己一时的冲动却购买了长期保险，这样对投保人来说，肯定就等于浪费了钱财。因此，投保人在购买保险以前，必须考虑自己或家人究竟真正需要哪些保险，哪些保险真正是适合自己和家人的，究竟该投多长时间等。比如说，担心自己或是家人一旦患了大病后，医疗费会无法负担，就可适当去购买重疾险；为了让自己在老年后，不会因没有经济来源而无法生活，可以考虑提前去购买养老保险。如果投保人仅凭自己脑子的一时冲动去投保，不考虑究竟投保后对自己会有多大的用处和保障，往往只会让自己买到的保险都不是非常称心的。

七、保险购买重视保障，做到不碍情面

买保险买的主要就是对自己、家人或家庭财产等的保障，所以投保人在购买保险时必须重视自己所买的保险究竟有哪些保障功能。有些人所购买的保险是在保险公司当营销员的熟人或亲友的热情推销下，碍于情面，出于不好意思，自己硬着头皮买下来的；或是，有些人认为原本就是自己的熟人或亲友为自己介绍的保险，肯定不会错，在不看保险条款的情况下就买下的。如果是在这两种情况下买的保险，往往买后购买者就会后悔难受，因为这种保险好是好，可是并不一定就合适自己，也许对自己根本就没有多少保障可言，结果是自己不退难受，退了经济要受很大的损失也难受，如果出了险自己得不到保障则会更加的难受。因此，买保险一定要做到看清条款，只选保障，不重人情。毕竟买保险不同于买衣服，如不喜欢可以自己不穿送人，而对于保险则不能转送。当然，熟人、亲友推销的保险适合自己，那就不加考虑去购买好了，毕竟自己需要，买一些又何尝不可呢。

八、保险购买考虑责任，做到不贪便宜

有句俗话说得好，“一分价钱一分货”。投保人购买保险也一样，在购买保险时不能光看买一份保险需要让自己掏多少钱，同类的保险哪种可以让自己掏的钱会少一些，而是需要知道这一份保险，最终自己所能享受的保障究竟有多广，保险所承担的责任有多大。有些投保人为了省掉小小的几元钱保险费，在购买保险时，仅购买最便宜的，这种看起来非常“精明”的选择，却在出险后会让自己后悔莫及，责怪自己当时的错误抉择。因为购买时比较便宜的保险，往往其所保障的范围很小，特别是在出险后，所要赔付的钱也会很少。这样一来，如果投保人在选择保险时只选便宜的来买，势必在出险后自己发生的“事故”再大，所得到的保障也不会很多，赔付款与损失相比简直就是天壤之别，赔付可以说根

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

本就没有多大的意义了。因此，投保人在购买保险时应在先考虑到保险的保障后，再考虑买保险所需要花的钱，一般买保险的花费和赔付是成正比的，所以切不可贪图便宜去买无关紧要的保险，应根据保险的保障去取舍。



投资理财一点通

适合才是最好的，在购买保险时要多方了解，货比三家，综合考虑，选择适合自己的满意的好的保险险种，让自己受益一生。

人生各个阶段的保险规划

人生每个阶段都会面临着不同的风险。在人生的各个阶段，都应该为自己购买一份保障。生活重心不同，每个阶段的保险规划也应有所不同。

第一阶段，成年之前的保险规划：0～18 周岁。

这是由父母替孩子买保险的阶段。在 0～8 岁这个幼儿时期，容易得一些流行性疾病，所以建议要多买医疗险。

而到了 8～18 岁少年时期，比较适合选择时间间隔短的分红产品，可以一定程度上替代教育金给付。当然，还可以考虑缴费和支取都非常灵活的万能寿险。同时，这个年纪的意外险、医疗险也是不可或缺的。

第二阶段，单身贵族时期的保险规划：22～28 周岁。

年轻人刚步入社会，一般都有一定收入，但可能不高也不太稳定。在消费方面往往无计划，大手大脚的而不易有积蓄，经常会出现需要用钱时无大量现钱可用的情况。同样也因为年轻，人们承受失业等问题的能力强，抵御疾病的能力也比较强。

初入社会的人为规划好钱财，从储蓄方面考虑可以购买如 5 年、10 年的储蓄投资型保险，在获得保险保障的同时，可变相获得一份“储蓄投资”。也可购买消费型的意外险，因为价钱便宜，而且可以获得较高的保障。

健康方面，主要考虑中短期的住院医疗险和重大疾病险等。之所以建议买中短期保险是因为人还年轻，来日方长，而且保费便宜，成本低，保障高。储蓄型



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的重疾险是越年轻越便宜，而且身体健康情况保险公司容易受理，如情况允许也可以考虑。

第三阶段，走进婚姻后的保险规划：28～35周岁。

结婚是人生的一个重大转折，保险需求也要大大提升，此时需要从整个家庭的风险角度选择保险产品，包括万一身故或失去工作能力时，如何保障亲属的生活，同时也应考虑未来的养老金以及子女教育经费、医疗资金、房屋贷款等。这一时期的保险设计，一般以家庭的主要经济支柱为主。夫妻双方都可以选择保障性比较高的终身寿险，并附加一定的医疗险和意外险。在经济条件允许的前提下，还可以选择投资分红类产品。

第四阶段，为人父母时候的保险规划：35～60周岁。

为人父母之后，小孩并开始不断成长、受教育，而自己也不断变老，上有老，下有小，面临的各种问题也最多。这时就应该把家庭成员当作一个整体来统一考虑，不同的成员有不同的保险需求。

一方面，应该购买意外疾病险，其中家里的经济支柱是重点投保对象，也就是说给赚钱最多的人买最好最多的保险。首先，为其买意外疾病险，万一遭遇不幸，赔偿金将给家庭设置了一个保险屏障。其次，可以为其购买人寿保险，如果不幸去世，所投保的寿险也会全额给付养老金。再次，可为其他家人选择重大疾病和医疗保险，以保证万一患病时不致对家庭经济造成冲击。医疗险有普通医疗保险、大病保险和住院保险，可按照每人的实际情况选择其中的一项乃至多项。

另一方面，若是为了筹备子女的教育经费，则可以选择教育金等储蓄性的商品。子女还小时，可以购买一些有关儿童保险的复合险种，这些险种能够覆盖孩子的教育、医疗、创业、成家、养老等，能有效保障孩子的方方面面。

第五阶段，退休养老时期的保险规划：60周岁以后。

随着现代人平均寿命的延长，退休后的生活保障问题也就显得越来越重要。按一般人60岁退休计算，退休后约有15～20年的经济衰退期。因此，应该在青、中年的时候为自己积累一笔足以支付老年生活的基金。对于那些即将迈入退休期的中年夫妇，由于孩子已经基本独立，家庭负担减轻，尤其不要忘记为退休后的老年生活费用和医疗费用做准备。买养老保险与健康医疗险应该是一个不错的选择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投资理财一点通

人生的不同阶段，由于经济状况、家庭结构和年龄特征的不同，面临的问题不同，每个人的保障需求也会不同，这就要求针对各个年龄阶段做好保险规划，确定重点，做好预算，以满足不同年龄段人生的保险需求。

保险缴费怎样少缴费多受益

很多上班族购买了保险，却不懂得合理地缴费，不能依据自身经济实力而选择缴费形式，从而造成因不能根据自身情况缴纳保险，给自己的家庭生活和理财造成这样或那样的困难。其实，保险缴费对于投保人而言，不是有些人自认为的那样选择哪种缴费方式都一样。这种想法是完全不对的。保险的缴费也蕴藏着很多理财道理，保险缴费讲究不少。

现在，人们在购买保险时，保费的缴付方式比较灵活，可以采取一次性缴清（趸缴），也可以用逐年分期的形式来缴清（年缴、限期年缴）。如当按限期年缴时，保险公司一般都会提供5年、10年，甚至20年的多种缴费期限。那投保人该如何进行缴费选择呢？这需要投保人根据自身的经济收支状况、收入稳定程度、承受能力，以及投保人所追求的付出与保障的需求比，综合考虑缴费期长短。

如果投保人要从支付角度去考虑，那年缴和限期年缴无疑对投保人是最佳的选择。

所谓年缴，即每年缴纳一次保险费，直至保险金给付责任开始的前一年。这种缴费形式时间跨度非常地长，有的甚至可达几十年。但虽时间上确实长，可每年需要缴纳的保费相对来说，还是比较少的。

所谓限期年缴，即在签订保险合同时，约定投保人在保费的缴纳上必须在确定的年限内需要缴清。对于这种保险缴费形式，它不仅具备了按年缴费的优点，而且还可以根据投保人自己对经济的承受能力和通过对自己日后收入的估算情况来确定具体缴费的期限。如果说投保人目前的经济状况非常地好，而且通过估算，在未来的日子里自己的收入状况也不会差，仍会非常地好，自己就可以考虑



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



保费多缴一点，这样缴纳保费的期限就会短一些；反过来说，缴纳保费的期限就会长一些。日前，笔者通过进一步调查发现，对于保险的缴费形式该选择哪一种，很多人愿意选择的就是这种保费限期年缴的方式。其实，对于这种缴纳保费的形式，更加适合的是那些收入来源比较稳定，且收入较高一些的人群，因为对于这一人群，如果他们一旦采取这种缴纳保费的形式，在需要缴纳保费的事上，不仅不会有压力，而且还会让自己得到很好的保险保障。再如果反过来说，假如是收入不太稳定、且收入不高者也同样是选择了这种缴纳保费的形式，无疑肯定不可取，因为他们也是需要多次缴纳保费，这样就会很容易的造成当投保人的资金周转不灵或自己因收入不高花费较大，无力负担时，就会让投保人出现无法再继续缴纳保费的现实情况，假如真的是出现这种状况，那势必就会导致投保人的保单失效，如此一来，肯定就会损害到投保人及被保险人的利益，本来购买保险是为了得到保障，现在却成为了严重的精神负担。

至于趸缴，即一次性把保费予以付清。这种保险缴费的方式优点就是投保人比较省事，一旦一次办理后，以后就不需要再次去考虑缴纳保费，不用自己再费心怕忘了缴费时间而使自己的保险单失效，同时也省去了再次到保险公司缴纳保费的劳顿之苦。而缺点则是因是一次性缴纳保费，所以需要缴费保费的资金太多，很多的投保人不能承担得起。



投资理财一点通

选择购买保险如何缴费很有学问，这需要看投保人究竟是有资金实力，还是收入稳定，或是两者都具备。如果想正确缴费，投保人必须根据自身的实际情况确定，只有如此，投保人才会在不影响自己生活的情况下，让自己真正得到保险的实惠。

买保险时要注意抠细节

买保险已不是什么新鲜事了，越来越多的人意识到应该给自己的未来加一份保障。不过，总有保户反映，投保容易理赔难，而保险公司也委曲，自己是按保

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

险合同办事。为什么会出现这样的局面？当然，不排除个别业务员为完成业绩任务作出不负责任的承诺，但如果投保人对保险基本知识没有太多盲点，在投保时细致一点，这种情况或许可以避免。

一般情况下，任何一家保险公司任何一款险种的保险条款中，都会规定“投保范围”。例如投保人与被保险人的实际年龄有误，或者投保人与被保险人没有《中华人民共和国保险法》所规定的保险利益，保险公司完全可以拒赔。

在“保险责任”中，需要注意的是，会有一个观察期的规定，一般为 180 天，目的是防止恶意诈保的事件发生。在观察期内，被保险人发生意外，保险公司是不赔的。

同时，在保险条款中，还有明确“责任免除”条款规定。以某保险公司的某寿险条款为例，该条款第五条是这样表述的：

“因下列情形之一导致被保险人身故、身体高度残疾或患重大疾病，本公司不负保险责任：

（1）投保人、受益人对被保险人的故意行为；

（2）被保险人故意犯罪、拒捕、自伤身体；

（3）被保险人服用、吸食或注射毒品；

（4）被保险人在合同生效（或复效）之日起两年内自杀；

（5）被保险人酒后驾驶、无有效驾驶执照驾驶，或驾驶无有效行驶证的机动交通工具；

（6）被保险人感染艾滋病病毒（HIV 呈现阳性）或患艾滋病（ADIs）期间，或因先天性疾病身故……”

不同的险种在此条表述中，会有一定差别，投保人在填写保单时必须注意是否有相应情况，避免日后出现争议。

一旦购买保单，就要按时交费。如果投保人没有在规定日期交费，保险公司会给予一定的宽限期，一般是 60 天。在宽限期内发生意外事故，保险公司承担保险责任；宽限期后仍不交费的，保险公司会根据保单的现金价值自动垫付使保单有效，若垫付费用不足，则保单效用中止，再发生事故，保险公司则不承担保险责任。

保险业有个“最大诚信原则”，要求保险公司和投保人都必须履行“如实告知”的义务。对于投保人来说，一定要如实回答保险合同中列明的各项问题，可能你一个小小的“隐瞒”，就会失去日后索赔的权利。通常，故意不告知的，保



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



险公司对于合同解除前发生的保险事故不承担给付保险金的责任。

最后，提醒大家一个细节问题，那就是签名。一般除了没有法定行为能力的人（如未成年人），投保人、被保险人、受益人都应该是亲笔签名，不要代签，哪怕是最亲近的人，也不要让保险业务员帮忙填写，以免日后出现纠纷。

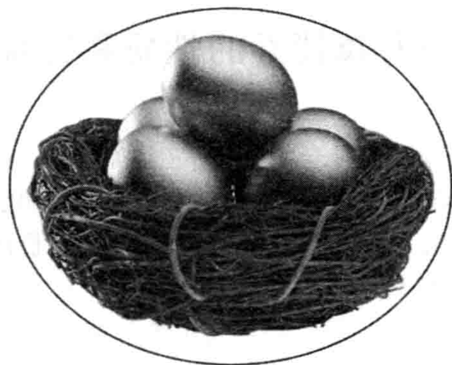
只要在投保的过程中认真对待以上细节问题，发生意外后你就会觉得保险理赔并不难。



投资理财一点通

保险条款多，内容复杂，手续也较多，购买保险时要深入解读各种细节，明确自己的权益和双方的责任，以避免日后出现纠纷，让自己从保险投资中能够真正受益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第 7 章
购买债券，大众稳健投资的理想选择

债券投资是一种既能获得高于银行储蓄存款收益率，又能保持安全和稳定的投资理财方式。债券投资者不需要像银行储蓄存款者一样，为了省事，把自己的资金存放在银行里睡大觉，以至于收益率甚微；也不会像股票投资者，尤其是短线投资者那样每天惊心动魄的关注于股票市场的起伏跌落，从而承担很大的风险，因此较受百姓的欢迎。

债券投资投入少，风险小，回报稳定，可以用较少的投入获得不低的回报。关注债券市场，购买信用度较高的债券，能为你的财产开辟一条稳定的收入渠道。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



债券及债券的性质和特征

债券是一种有价证券，是社会各类经济主体如政府、企业等为筹措资金而向债券购买者出具的、承诺按一定利率定期支付利息并到期偿还本金的债权债务凭证，是一种重要的信用工具。其基本要素有票面价值、价格、偿还期限和利率。

债券的票面价值包括两点：

（1）币种，即以何种货币作为债券价值的计量标准，若在境内发行，其币种自然就是本国货币，若到国际市场上筹资，则一般以债券发行地国家的货币或国际通用货币如美元，英镑等币种为其计量标准。

（2）票额的数量，根据发行时的具体情况而定。票面金额的不同，对于债券的发行成本、发行数额和持有者的分布都有影响。票面额较小，就方便收入低的小额投资者购买，市场就广阔一些，但票券印刷及发行工作量大，有可能增加发行费用；票面金额过大，就会超过小额投资者的能力范围，销售面就窄，购买者就仅能局限于少数大投资者，一旦这些投资者积极性不高不予认购，就可能导致发行失败。另外票面价值对于发行者来说具有较为重要的意义，因为发行者是以此来计算所支付的利息和偿还本金的，直接决定发行者筹资成本的高低。

债券的价格是债券在交易中买卖双方以货币的形式对其价值达成的共识，它取决于债券的利率及兑付时间以及其他一些因素，是处于经常性的变化之中。在发行时，债券的价格都不一定和其面值相等，它要视金融市场其他投资品种的收益和供求情况而定，有时可高出票面价格溢价发行，而有时又需低于票面价格折价发行。而当进入二级流通市场之后，债券的市场价格就要随行就市了。

债券的偿还期限是从债券发行日起至偿清本息之日的时间间隔。债券的偿还期限各有不同，一般分为三类：一是偿还期限在 1 年以内的，为短期；二是偿还期限在 1 年以上、10 年以内的，为中期；三是期限在 10 年以上的，为长期。债券的偿还期限主要由债券的发行者根据所需资金的使用情况来确定。

债券的利率是债券每年应付利息与债券票面价值的比率。一种债券利率为 10%，即表示每认购 100 元债券，每年便可得到 10% 的利息。债券的利率主要受

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

银行利率、发行者的资信情况、偿还期限、利息计算方式和资本市场资金的供求情况的影响。

债券有以下四个基本特征：

（1）偿还性。在历史上只有无期公债或永久性公债不规定到期时间，这种公债的持有者不能要求清偿，只能按期取得利息。而其他的一切债券都对债券的偿还期限有严格的规定，且债务人必须如期向持有人支付利息。

（2）流动性。流动性是指债券能迅速和方便地变现为货币的能力。目前，几乎所有的证券营业部或银行部门都开设有债券买卖业务，且收取的各种费用都相应较低。如果债券的发行者即债务人资信程度较高，则债券的流动性就比较强。

（3）安全性。安全性是指债券在市场上能抵御价格下降的性能，一般是指其不跌破发行价的能力。债券在发行时都承诺到期偿还本息，所以其安全性一般都较高。有些债券虽然流动性不高，但其安全性较好，因为它们经过较长的一段时间后就可以收取现金或不受损失地出售。虽然如此，债券也有可能遭受不履行债务的风险及市场的风险。前一种风险是指债券的发行人不能充分和按时支付利息或偿付本金的风险，这种风险主要决定于发行者的资信程度。一般来说，政府的资信程度最高，其次为金融公司和企业。市场风险是指债券的市场价格随资本市场的利率上涨而下跌，因为债券的价格是与市场利率呈反方向变动的。当利率下跌时，债券的市场价格便上涨；而当利率上升时，债券的市场价格就下跌。而债券距离到期日越远，其价格受利率变动的影响就越大。

（4）收益性。债券的收益性是指获取债券利息的能力。因债券的风险比银行存款要大，所以债券的利率也比银行高，如果债券到期能按时偿付，购买债券就可以获得固定的、一般是高于同期银行存款利率的利息收入。

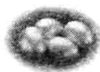


投资理财一点通

债券是一种门槛低、回报稳定的理财工具，是大众理财的理想选择。债券的专业性较强，有着特定的发行主体、偿还方式及计息方式，在进行债券投资前先了解相关常识，有助于更好地运用这一理财工具，从中获取回报。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



怎样精确计算债券收益

债券收益率是债券收益与其投入本金的比率，通常用年率表示。债券收益不同于债券利息。由于人们在债券持有期内，可以在市场进行买卖，因此，债券收益除利息收入外，还包括买卖盈亏差价。

投资债券，投资者最关心的就是债券收益有多少。为了精确衡量债券收益，一般使用债券收益率这个指标。决定债券收益率的主要因素，有债券的票面利率、期限、面额和购买价格。最基本的债券收益率计算公式为：

债券收益率 =（到期本息和 - 发行价格）÷（发行价格 × 偿还期限）× 100%

由于持有人可能在债券偿还期内转让债券，因此，债券收益率还可以分为债券出售者的收益率、债券购买者的收益率和债券持有期间的收益率。各自的计算公式为：

出售者收益率 =（卖出价格 - 发行价格 + 持有期间的利息）÷（发行价格 × 持有年限）× 100%

购买者收益率 =（到期本息和 - 买入价格）÷（买入价格 × 剩余期限）× 100%

持有期间收益率 =（卖出价格 - 买入价格 + 持有期间的利息）÷（买入价格 × 持有年限）× 100%

这样讲可能会很生硬，下面举一个简单的案例来进行进一步的分析：

例如，林先生于 2001 年 1 月 1 日以 102 元的价格购买了一张面值为 100 元、利率为 10%、每年 1 月 1 日支付利息的 1997 年发行 5 年期国债，并打算持有到 2002 年 1 月 1 日到期，则：

购买者收益率 =（100 + 100 × 10% - 102）÷（102 × 1）× 100% = 7.8%

出售者收益率 =（102 - 100 + 100 × 10% × 4）÷（100 × 4）× 100% = 10.5%

又再如，林先生又于 1996 年 1 月 1 日以 120 元的价格购买面值为 100 元、利率为 10%、每年 1 月 1 日支付利息的 1995 年发行的 10 年期国库券，并持有到 2001 年 1 月 1 日以 140 元的价格卖出，则：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

持有期间收益率 =（140 − 120 + 100 × 10% × 5）÷（120 × 5）× 100% = 11.7%

以上计算公式并没有把获得利息以后，进行再投资的因素量化考虑在内。把所获利息的再投资收益计入债券收益，据此计算出的收益率即为复利收益率。



投资理财一点通

掌握债券收益的计算方法，可以对投入债券的收益做到心中有数，有助于做好债券的成本控制和预算，更好地进行下一步的规划。

选择债券投资的最佳时机

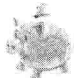
债券一旦上市流通，其价格就要受多重因素的影响，反复波动。对于投资者来说，就面临着投资时机的选择问题。

如何进行债券投资时机的选择？一般来说，债券投资时机的选择原则有以下几种：

（1）在投资群体集中到来之前投资在社会和经济活动中，存在着一种从众行为，即某一个体的活动总是要趋同大多数人的行为，从而得到大多数人的认可。这反映在投资活动中就是资金往往总是比较集中地进入债市或流入某一品种。而一旦大量的资金进入市场，债券的价格就已经抬高了。所以精明的投资者要抢先一步，在投资群体集中到来之前投资。

（2）追涨杀跌债券价格的运动都存在着惯性，即不论是涨或跌都将有一段持续时间，所以投资者可以顺势投资，即当整个债券市场行情即将启动时可买进债券，而当市场开始盘整将选择向下突破时，可卖出债券。追涨杀跌的关键是要能及早确认趋势，如果走势很明显已到回头边缘再作决策，就会适得其反。

（3）在银行利率调高后或调低前投资债券作为标准的利息商品，其市场价格极易受银行利率的影响。当银行利率上升时，大量资金就会纷纷流向储蓄存款，债券价格就会下降；反之亦然。因此投资者为了获得较高的投资效益就应该密切注意投资环境中货币政策的变化，努力分析和发现利率变动信号，争取在银



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



行即将调低利率前及时购入或在银行利率调高一段时间后买入债券，这样就能够获得更大的收益。

（4）在消费市场价格上涨后投资物价因素影响着债券价格。当物价上涨时，人们发现货币购买力下降便会抛售债券，转而购买房地产、金银首饰等保值物品，从而引起债券价格的下跌。当物价上涨的趋势转缓后，债券价格的下跌也会停止。此时如果投资者能够有确切的信息或对市场前景有科学的预测，就可在人们纷纷折价抛售债券时投资购入，并耐心等待价格的回升，则投资收益将会非常可观的。

（5）在新券上市时把握机会，债券市场的价格体系一般较为稳定的，往往在某一债券新发行或上市后才出现一次波动，因为为了吸引投资者，新发行或新上市的债券的年收益率总比已上市的债券要略高一些，这样债券市场价格就要做一次调整。一般是新上市的债券价格逐渐上升，收益逐渐下降，而已上市的债券价格维持不动或下跌，收益率上升，债券市场价格达到新的平衡，而此时的市场价格比调整前的市场价格要高。因此，在债券新发行或新上市时购买，然后等待一段时期，在价格上升时再卖出，投资者将会有所收益。



投资理财一点通

债券投资时机至关重要，时机选择得当，就能提高投资收益率；反之，投资效果就会差一些甚至遭受损失。因此，在进行债券投资时要留心关注各方信息，掌握最佳时机，以获取最大回报。

投资债券要讲策略和技巧

目前我国的债券市场由银行间债券市场、交易所债券市场和银行柜台债券市场三个部分组成，这三个市场相互独立，各有侧重点。在债券二级市场上，个人投资者进行债券交易的渠道主要有以下几种。

一、国债

国债是财政部为筹措资金而发行的债券，是目前债券市场上流动性最佳、风

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

险最低的债券。从债券形式看，我国发行的国债又可分为无记名（实物）国债、凭证式国债和记账式国债三种。无记名（实物）国债是一种实物债券，以实物券的形式记录债权，面值不等，不记名，不挂失，可上市流通；凭证式国债是一种国家储蓄债，通过银行发行，可挂失，以“凭证式国债收款凭证”记录债权，不能上市流通；记账式国债以记账形式记录债权，通过采用无纸化形式发行和交易，可以记名、挂失。2000 年 5 月，最后一期无记名国债到期兑付，标志着该类国债在中国国债市场上全面退出，此后国债发行全部采取凭证式和记账式。目前，记账式国债在银行间债券市场、交易所债券市场和商业银行柜台市场均可流通。

二、企业债券

其特点和国债极其类似，最大的不同就是企业债券的利息收入需要缴纳 20% 的利息税。不过扣除该方面的因素，其收益率仍然要高于类似的国债，是小资金投资者理想的选择。

三、可转换债券

可转债公司债券是一种特殊的企业债券，之所以说其特殊，是因为发行公司事先规定债权人可以选择有利时机，在一个特定时期（转股期）内，按照特定的价格（当期转股价）转换为发债企业的等值股票（普通股票），是一种被赋予了股票转换权的公司债券，所以可转债既有普通债券的一些基本特征（如票面利率、到期还本付息等），又具有一定的股票特征，是一种混合型的债券形式。我国上市公司发行可转债由于审批严格，债券信用等级均超过 AA 级，不输于上市的企业债，加上可转债具有“下跌风险有界，上涨幅度无界”的特性，因而较受机构投资者和专业投资者的青睐。

在进行债券投资时，一些投资的策略可以让投资者们获取良好的收益。

（1）可以利用时间差提高资金利用率。一般债券发行都有一个发行期，如半个月的时间。如在此段时期内都可买进时，则最好在最后一天购买；同样，在到期兑付时也有一个兑付期，则最好在兑付的第一天就去兑现，这样，可减少资金占用的时间，相对提高债券投资的收益率。

（2）可以选择高收益的债券。债券的收益是介于储蓄和股票、基金之间的一种投资工具，相对安全性比较高。所以，在债券投资的选择上，不妨大胆地选购一些收益较高的债券，如企业债券、可转让债券等。特别是风险承受能力比较高的家庭，不要只盯着国债。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（3）利用市场差和地域差赚取差价。通过上海证券交易所和深圳证券交易所进行交易的同品种国债，它们之间是有价差的。利用两个市场之间的市场差，有可能赚取差价。同时，可利用各地区之间的地域差，进行贩买贩卖，也可能赚取差价。

（4）可采用卖旧换新技巧。在新国债发行时，提前卖出旧国债，再连本带利买入新国债，所得收益可能比旧国债到期兑付的收益高。这种方式有个条件：必须比较卖出前后的利率高低，估算是否合算。

（5）注意国债投资讲究组合。个人投资国债，应根据每个家庭和每个人的具体情况，以及资金的长、短期限来计划安排。

如有短期的闲置资金，可购买记账式国债或无记名国债。因为记账式国债和无记名国债均为可上市流通的券种，其交易价格随行就市，在持有期间可随时通过交易场所变现。

如有 3 年以上或更长时间的闲置资金，可购买中、长期国债。一般来说，国债的期限越长利率就越高。

对收益的稳定性要求较高的投资者，在资金允许的条件下进行组合投资能保证收益的稳定性。例如将资金分作三等份，分别投资于期限为 1 年、2 年、3 年三种不同类别的债券，这样每年都有 1/3 到期，收益相当稳定。或者为了保证流动性而投资于短期国债，或为确保债券收益持有长期债券，而不买入中期债券。



投资理财一点通

债券投资不是简单的购买活动，也要讲究策略和技巧，如利用债券价格的变动买卖债券赚取差额。有技巧的债券投资可减少资金占用的时间，提高债券投资的收益率。

三个关键词帮你选好债券

投资者在看债券类的分析文章，或者媒体提供的债券收益指标时，经常会发现几个专有名词：久期、到期收益率和收益率曲线。这些名词对于投资者选择债

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

券来说都意味着什么呢?

一、久期

久期在数值上和债券的剩余期限近似，但又有别于债券的剩余期限。在债券投资里，久期被用来衡量债券或者债券组合的利率风险，它对投资者有效把握投资节奏有很大的帮助。

一般来说，久期和债券的到期收益率成反比，和债券的剩余年限及票面利率成正比。但对于一个普通的附息债券，如果债券的票面利率和其当前的收益率相当的话，该债券的久期就等于其剩余年限。有一个特殊的情况是，当一个债券是贴现发行的无票面利率债券，那么该债券的剩余年限就是其久期。另外，债券的久期越大，利率的变化对该债券价格的影响也越大，因此风险也越大。在降息时，久期大的债券上升幅度较大；在升息时，久期大的债券下跌的幅度也较大。因此，投资者在预期未来升息时，可选择久期小的债券。

目前来看，在债券分析中久期已经超越了时间的概念，投资者更多地把它用来衡量债券价格变动对利率变化的敏感度，并且经过一定的修正，以使其能精确地量化利率变动给债券价格造成的影响。修正久期越大，债券价格对收益率的变动就越敏感，收益率上升所引起的债券价格下降幅度就越大，而收益率下降所引起的债券价格上升幅度也越大。可见，同等要素条件下，修正久期小的债券比修正久期大的债券抗利率上升风险能力强，但抗利率下降风险能力较弱。

二、到期收益率

国债价格虽然没有股票那样波动剧烈，但它品种多、期限利率各不相同，常常让投资者眼花缭乱、无从下手。其实，新手投资国债仅仅靠一个到期收益率即可作出基本的判断。其公式为：

到期收益率 = [固定利率 + （到期价 - 买进价） ÷ 持有时间] ÷ 买进价

一旦掌握了国债的收益率计算方法，就可以随时计算出不同国债的到期或持有期内收益率。准确计算你所关注国债的收益率，才能与当前的银行利率作比较，作出投资决策。

三、收益率曲线

债券收益率曲线反映的是某一时点上，不同期限债券的到期收益率水平。利用收益率曲线可以为投资者的债券投资带来很大帮助。

债券收益率曲线通常表现为四种情况：

（1）正向收益率曲线，它意味着在某一时点上，债券的投资期限越长，收



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



益率越高，也就是说社会经济正处于增长期阶段（这是收益率曲线最为常见的形态）。

（2）反向收益率曲线，它表明在某一时点上，债券的投资期限越长，收益率越低，也就意味着社会经济进入衰退期。

（3）水平收益率曲线，表明收益率的高低与投资期限的长短无关，也就意味着社会经济出现极不正常情况。

（4）波动收益率曲线，这表明债券收益率随投资期限不同，呈现出波浪变动，也就意味着社会经济未来有可能出现波动。

在一般情况下，债券收益率曲线通常是有一定角度的正向曲线，即长期利率的位置要高于短期利率。这是因为，由于期限短的债券流动性要好于期限长的债券，作为流动性较差的一种补偿，期限长的债券收益率也就要高于期限短的收益率。当然，当资金紧俏导致供需不平衡时，也可能出现短高长低的反向收益率曲线。

投资者还可以根据收益率曲线不同的预期变化趋势，采取相应的投资策略的管理方法。如果预期收益率曲线基本维持不变，而且目前收益率曲线是向上倾斜的，则可以买入期限较长的债券；如果预期收益率曲线变陡，则可以买入短期债券，卖出长期债券；如果预期收益率曲线变得较为平坦时，则可以买入长期债券，卖出短期债券。



投资理财一点通

久期、到期收益率、收益率曲线是衡量和选择债券时必须考虑的三大关键因素，可以帮助债券投资者有效降低风险，提高收益。

债券投资风险的防范措施

债券投资的最大特点就是收益稳定、安全系数较高、又具有较强的流动性。稳健的投资者们往往放弃股票投资的高收益，摒弃银行储蓄的低利息，所图之处就在于此。因此，继收益性之后，安全性便成为债券投资者普遍关注的最重要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

问题。

债券作为债权债务关系的凭证，它与债权人和债务人同时相关。作为债务人的企业或公司与作为债权人的债券投资者就债权与债务关系是否稳定来说，债券起着相同的作用，任何一方都无法独立防范风险。企业或公司作为债券的发行者所采用的确保债券安全、维持企业或公司信誉的措施堪称预防措施，是防范风险的第一道防线。而对于投资者来说，正确选择债券、掌握好买卖时机将是风险防范的主要步骤。

一、预防措施对债券的发行做出种种有利于投资者的规定是重要的一步

在发达国家如日本，法律规定公司债券发行额都有一定的限额，不能超过资本金与准备金的总和或纯资产额的两倍。

金融债的限额一般规定为发行额不能超过其资本金和准备金的5倍。债券发行一般是由认购公司承担发行，安全系数高的债券当然容易被认购，这对企业或公司本身也是一种约束。

同时企业或公司都有义务公开本公司财务、经营、管理等方面的状况，这种制度对企业或公司无疑起到监督和促进作用，对投资者是一种保护。

二、选择多品种分散投资

这是降低债券投资风险的最简单办法。不同企业发行的不同债券，其风险性与收益性也各有差异，如果将全部资金都投在某一种债券上，万一该企业出现问题，投资就会遭受损失。因此有选择性地或随机购买不同企业的各种不同名称的债券，可以使风险与收益多次排列组合，能够最大限度地减少风险或分散风险。这种防范措施对中小户特别是散户投资者尤为重要。因为这类投资者没有可靠的信息来源，摸不准市场的脉搏，很难选择最佳投资对象，此时购买多种债券，犹如撒开大网，这样，任何债券的涨跌都有可能获益，除非发生导致整个债券市场下跌的系统性风险，一般情况下不会全亏。

采用这种投资策略必须注意一些问题：

一是不要购买过分冷门、流动性太差且难于出手的债券，以防资金的套牢。

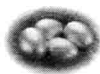
二是不去盲目跟风，抱定不赚不卖的信心，最终才有好收益。

三是特别值得注意的是必须严密注视非经济性特殊因素的变化，如政治形势、军事动态、人们心理状态等，以防整个债券行市下跌，造成全线亏损。

此外，还要保持债券期限多样化。债券的期限本身就孕育着风险，期限越长，风险越大，而收益也相对较高；反之，债券期限短，风险小，收益也少。如



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



果把全部投资都投在期限长的债券上，一旦发生风险，就会猝不及防，其损失难以避免。因此，在购买债券时，有必要多选择一些期限不同的债券，以防不测。

三、注意做顺势投资

对于小额投资者来说，谈不上操纵市场，只能跟随市场价格走势做买卖交易，即当价格上涨、人们纷纷购买时买入；当价格下跌、人们纷纷抛出时抛出，这样可以获得大多数人所能够获得的平均市场收益。这种防范措施虽然简单，也能收到一定效益。

四、以不变应万变

这也是防范风险的措施之一。在债券市场价格走势不明显、此起彼落时，在投资者买入卖出纷乱、价格走势不明显时，投资者无法做顺势投资选择，最好的做法便是以静制动，以不变应万变。因为在无法判断的情况下，做顺势投资，很容易盲目跟风，很可能买到停顿或回头的债券，结果疲于奔命，一无所获。此时以静制动，选择一些涨幅较小、尚未调整价位的债券买进并耐心持有，等待其价格上扬，是比较明智的做法。当然这要求投资者必须具备很深的修养和良好的投资知识与技巧。

五、必须注意不健康的投资心理

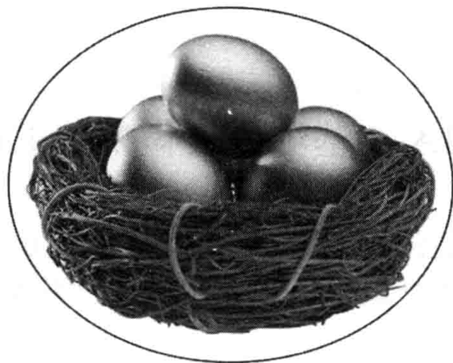
要防范风险还必须注意一些不健康的投资心理，如盲目跟风往往容易上当，贪多往往容易错过有利的买卖时机；赌博心理、孤注一掷的结果往往会导致血本无归；嫌贵贪低、过分贪图便宜，容易持有一堆蚀本货，最终不得不抛弃而一无所获。



投资理财一点通

投资者都知道，债券投资是一个较稳健及安全的投资工具，债券可以分散投资风险，因此成了稳健型投资人的投资选择之一。但任何投资都是有风险的，债券风险不仅存在于价格变化之中，也可能存在于信用之中。因此正确评估债券投资风险，明确未来可能遭受的损失，是投资者在投资决策之前必须做的工作。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



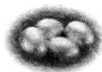
第8章

投资基金，养只“金基”，安全又省心

储蓄获利较少，但风险也最小；炒股获利最大，相应的，风险最高。如果把股票与储蓄的优势集中在一起，这种取长补短之后的结果，就形成了基金的优势。投资基金投入小，收益大；基金由专业的基金经理人管理，省心省事，经营稳定，效益可观，因此通常被称为“懒人赚钱术”。

购买一只业绩表现较高的基金，长期持有，持续关注，实现财富积累，你将获得惊人的回报。对于那些专注工作、无暇理财，又不喜欢承担过大投资风险的繁忙人群，基金投资是种理想的选择。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



初入“基场”要做哪些工作

首先可以通过基金公司网站和证券类报纸获取相关基金的招募说明书，也可以直接拨打基金公司客户服务电话进行咨询。以下将以开放式基金为例进行说明。

一旦选择了某只基金，你可以到代销该基金的银行网点、证券公司营业部或者基金管理公司的直销中心申请开户，包括基金账户和资金账户。

申购的时候需要填写申请表。这时候你需要决定的是投资金额，而不是购买多少份额的基金单位。国内申购开放式基金采用未知价法，即基金单位交易价格取决于申购当日的单位基金资产净值（当日收市后才可计算并于下一交易日公告）。其中，申购份额 = （申购金额 - 申购费用） ÷ 申购日基金单位净值，申购费用 = 申购金额 × 申购费率。

例如，你投资 5 000 元申购某基金，申购费率 1%，申购当日基金单位净值 1.06 元。那么，申购费用 = 5 000 × 1.0% = 50 元，申购份额 = （5 000 - 50） ÷ 1.06 = 4 669.81 份。

填写申请表时，还有一系列的选项需要确定，有几项很关键。例如，是采取一次性投资还是定额定期投资，是选择现金分红还是红利再投资。倘若选择红利再投资，则基金每一次分红后，你拥有的基金份额将增加。值得注意的是，关于基金总回报的计算数据，往往是以投资人都选择红利再投资为假设前提的。

一次性投资和定额定期投资孰优孰劣并不能一概而论。相对于前者的一次性投入大量资金，后者定期（例如每个月）从你的资金账户中划出较小数量的固定金额用于申购，因此后者对偏好细水长流风格的投资人有较强的吸引力。

但是，有些基金对于一次性申购金额较大者采取优惠费率，这时一次性投资就能享受低费用的好处。

无论采取哪种方式，都要保存好申购的确认凭证，这样才可以对自己的投资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有个记录。一般的，填写申购申请表和交付申购款项后，申购申请即为有效。你可以在申购当日（T 日）致电基金管理公司客户服务中心确认申请是否被受理，但是交易结果（即是否买到基金单位、买到多少份额）要等到 T+2 日才能确认。投资人要记得领取确认凭证并完整地保存。多数基金管理公司每个季度或每个月都会向投资人寄送对账单。

另一个需要关注的事项，是基金对首次申购的最低金额要求。目前，不同基金对于每个账户首次申购的最低金额要求不等；而同一只基金代销网点和直销网点对每个账户的最低金额要求也不等。例如，代销网点为 5 000 元，而直销网点可能为 10 万元。如果你只是一般的个人投资者，投资金额不大，则到代销网点开户和申购是比较好的选择。



投资理财一点通

充足的准备是进行基金投资的前提，了解基金相关的常识，可以扫除投资中的障碍，为以后的工作做好重要参考。

买基金需掌握六点评估法则

为了更好地从基金产品中优中选优，投资者需掌握一定的购买基金的评估法则，这对投资者购买基金产品是非常有帮助的。以下六种评估基金产品的法则，投资者不妨加以运用。

一、评估基金的管理人

购买一只好的基金产品，寻找一个好的基金管理人是非常重要的。

二、评估基金的分红能力

作为一种专业理财产品，基金净值的增长是持续性的缓慢增长，相对稳定的、持久的分红政策，将使投资者的投资权益不断得到体现，从而使基金的投资更加稳健，也有利于投资者树立长期投资理念，更便于投资者从基金的长期投资中获利。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



三、评估基金经理

基金经理的投资行为，直接决定着基金的运作风格，影响其运作业绩，并呈现不同的收益特点。因此，研究基金产品的运作规律，研究基金经理的投资风格和特点是非常重要的。

四、评估基金管理人的创新能力

投资者选对了基金管理人，还需要对基金管理人进行科学有效的评估。面对不断细分的基金市场，为取得稳定的客户群，就必须有符合投资者需求的基金产品。而满足投资者个性化需求的正是基金管理人的创新能力。

五、评估基金的交易成本

作为构成基金交易成本的重要组成部分，包括申购、赎回、转换、托管、管理等费用在内的综合费率较低的基金产品，对投资者来讲，将会有更强的吸引力。因此，投资者在选购基金产品时，对基金产品进行必要的费率结构计算和评估将是十分重要的。

六、评估基金的持续服务能力

购买一只好的基金产品，还应当有一个好的渠道商的优质服务。基金营销基金经理的良好服务为投资者提供及时、准确，包括基金净值在内的一切基金产品信息。另外，在基金产品的具体服务指导中投资者将得到有效的咨询服务指导建议。基金渠道商的高附加值的基金产品服务，将消除基金投资中因信息的缺失而带来较多的盲点。



投资理财一点通

掌握购买基金的评估法则，可以帮助你选择到最优秀的基金，从而长期持有，稳健获利。

掌握基金投资方法面面观

股市的上扬，带动了人们的心情，也点燃了人们购买基金的热情，基金投资逐渐为广大个人投资者所接受，业内人士认为，投资者应更好地把握好基金投资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的方法。

一、区别对待股票投资和基金投资

投资者通常把偏股型基金当作股票来投资，就如有炒基金这一说法。虽然偏股型基金投资的范围也是在股票市场，但是两者的投资还是有本质区别的。股票投资的周期通常比较短一点，当一个价值型低估的股票上涨至合理价位或者溢价之后便会出现滞涨和下调，而有较长投资周期的成长型股票价格一般是由这个上市公司的经营情况来决定。基金投资的是一个经过设计的股票组合，这样的投资组合能够很好地抵御市场的风险，通过投资有价值低估的股票或者具有成长型的股票来获取利润。基金的专家团队也会在股市变化的行情中，为投资者进行合理的调仓，对股票组合进行改变。可以说投资基金的收益更为长久更为稳定，所以投资偏股型基金应该尽量减少操作，通过长期慢慢积累的收益达到一个好的回报。股票投资的周期有长有短，但是基金投资的周期是以长期为主的。

二、挑选老基金和新基金

投资者在挑选老基金和新基金时常会左右为难。认购新基金感觉建仓期太长，但是净值低手续费便宜；而申购老基金却觉得净值太高手续费也贵。其实是因为大家都没有正确地认识基金净值的含义，所谓基金的净值是由基金的净资产和基金总份额的比值，就是指根据每个交易日证券市场收盘价所计算出该基金的总市值，除以基金当日的总份额，得出的便是每单位基金净值。所以老基金不存在净值高了就缺乏上涨动力了，相反基金如果选股不佳的话，净值再低的基金仍能继续下跌。绝对不是净值低的就比较容易涨，净值高的就很难上涨。而作为老基金和新基金的选择更主要着重于对短期行情的判断，因为老基金的股票组合已经建仓完毕，而新基金还需要重新建仓。如果近期的行情为上涨的话选择老基金更好，但近期的行情为震荡和下调的话选择新基金能以更低的价格建仓。

三、正确认识基金分红

基金分红是基金公司对长期投资者在不赎回基金的前提下即能获得现金回报的一种方式，所有的基金分红都会在净值上除权，也就是在原先的净值上减去红利的部分。一个基金的价值不会因为分红而提高，相反频繁的分红或者大比例的分红都会影响基金的股票仓位，这样的分红方式会破坏基金的投资组合，会减缓基金增长的速度。适度的在行情放缓的情况下进行分红才是好基金公司的分红方式。而投资者也不要盲目的选择将要分红的基金进行申购，因为分红是无法实现套利的。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





投资理财一点通

基金投资不仅要选好基金和分批买入，还要关注那些风格、收益率水平比较稳定、持股集中度和换手率较合理的产品。

如何判断基金的赚钱能力

对于很多刚搞清楚“基金”和“鸡精”区别的新基民来说，要在众多的基金产品中选择一款适合自己的，其难度不言而喻。我们告诉投资者买基金不怕贵的只挑对的，那怎样才能判断一只基金赚钱能力强呢?

比较简单的做法是比较基金的历史业绩，即过往的净值增长率。目前各类财经报刊、网站都提供基金排行榜，对同种类型基金的收益率提供了苹果对苹果式的比较。在对收益率进行比较时，我们要关注以下几点:

一、业绩表现的持续性

基金作为一种中长期的投资理财方式，应关注其长期增长的趋势和业绩表现的稳定性。因此投资者在对基金收益率进行比较时，应更多地关注6个月、1年乃至2年以上的指标，基金的短期排名靠前只能证明对当前市场的把握能力，却不能证明其长期盈利能力。从国际成熟市场的统计数据来看，具有10年以上业绩证明的基金更受投资者青睐。

二、风险和收益的合理配比

投资的本质是风险收益的合理配比，净值增长率只是基金绩效的表观体现，要全面评价一只基金的业绩表现，还需考虑投资基金所承担的风险。考察基金投资风险的指标有很多，包括波动幅度、夏普比率、换手率等。

对于普通投资者来说，这些指标可能过于专业。实际上一些第三方的基金评级机构就给我们提供了这些数据，投资者通过这些途径就可以很方便地了解到投资基金所承受的风险，从而更有针对性的指导自己的投资。专业基金评级机构如晨星公司，就会每周提供业绩排行榜，对国内各家基金公司管理的产品进行了逐一业绩计算和风险评估。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

以景顺长城公司旗下的基金为例，公司目前管理了七只偏股型基金，其年收益率都在30%以上。投资者在获得高收益的同时是不是也承受了很高的风险呢？晨星的数据显示，景顺长城旗下股票型基金年净值波动幅度为18%左右，风险偏低；夏普比率的市场平均水平在1.6左右，景顺长城旗下基金普遍处于行业中上水平，内需增长基金更高达3.74。投资者在了解这些数据以后，就会对投资这家公司的基金产品更有信心。

三、全面考虑

投资者在评价一只基金时，还要全面考察该公司管理的其他同类型基金的业绩。

“一枝独秀”不能说明问题，“全面开花”才值得信赖。因为只有整体业绩均衡、优异，才能说明基金业绩不是源于某些特定因素，而是因为公司建立了严谨规范的投资管理制度和流程，投资团队整体实力雄厚、配合和谐，这样的业绩才具有可复制性。



投资理财一点通

只选对的，不选贵的，选择基金要以赚钱为准则。这就要求事先对基金做好综合评估，准确判断基金的赚钱能力。

教你计算基金的总回报

基金到底赚了多少钱？相信这是每个投资人首先想知道的。我们把基金在一定时期内的收益定义为总回报，作为衡量基金以往表现的最基本方法。总回报的来源有两部分：一是收入回报，即基金在一定时期内收到的分红和利息收入，例如股息、债券利息和银行存款利息等；二是资本回报，反映基金所持有的股票与债券价格涨跌的幅度。

首先要了解基金的资产净值，这是计算总回报的基础。总回报表现为该时期单位基金资产净值的增长率。

基金资产净值是在某一时点上，基金资产的总市值扣除负债后的余额，代表



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



了基金持有人的权益。单位基金资产净值，即每一基金单位代表的基金资产的净值。

单位基金资产净值 = （总资产 - 总负债） ÷ 基金单位总数

其中，总资产指基金拥有的所有资产，包括股票、债券、银行存款和其他有价证券等；总负债指基金运作及融资时所形成的负债，包括应付给他人的各项费用、应付资金利息等；基金单位总数是指当时发行在外的基金单位的总量。

按照公允价格计算基金资产的过程就是基金的估值，这是计算单位基金资产净值的关键。由于基金所拥有的股票、债券等资产的市场价格是变动的，所以必须于每个交易日对单位基金资产净值重新计算。封闭式基金净值每周至少公告一次，开放式基金每个交易日都要公告净值。

估值方法十分重要。例如，基金所拥有的上市流通证券，如某只股票，是按其估值日在证券交易所挂牌的市价（平均价或收盘价）估值。按平均价估值，基金资产净值的变动受股票价格波动的影响要小一些。

对于开放式基金而言，单位净值是其计价基础，即申购或赎回的价格取决于当日的基金单位净值（一般是次日公布），并加上或扣除相应的交易费用。封闭式基金由于发行规模有限，投资人对基金的需求与供给并不平衡，导致其交易价格高于或低于单位净值，称为溢价交易或折价交易。目前境内封闭式基金普遍处于折价交易状态，折价率约为20%。

例如，某只开放式基金上年末的单位净值为1元，本年末的单位净值为1.05元，则该基金在本年度的总回报为5%，计算方法为（1.05 - 1）÷1 = 5%。这一计算并没有考虑基金的分红情况和其他费用（申购费、赎回费、管理费、托管费等）。由于费用因素比较复杂，本文仅对考虑基金分红的总回报作进一步分析。

基金通常会把已经实现的收益向投资人进行分配。分红的基础为“基金净收益”，即基金的收入回报和通过卖出证券实现的资本回报，减去依法可以在基金收益中扣除的费用后的余额。按照目前有关规定，分红有两个约束条件：一是基金投资要有已实现的净收益；二是分红比例在一年中不得低于已实现净收益的90%。

对于分红方式，投资人有两种选择：一是分配现金；二是再投资，即将分得的收益再投资于基金，并折算成相应数量的基金单位。

分红后，单位基金资产净值会下降。假设分红前单位净值1.06元，单位分

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

红金额 0.05 元，则分红后单位净值降至 1.01 元。

考虑了分红因素后，我们再来计算总回报。

总回报 =（Ne ÷ Nb）×（1 + D1 ÷ N1）×（1 + D2 ÷ N2）×⋯×（1 + Dn ÷ Nn）- 1

其中：Ne 和 Nb 分别为期末和期初单位资产净值；D1、D2、Dn 分别为第 1 次、第 2 次、第 n 次单位分红金额；N1、N2、Nn 分别为第 1 次、第 2 次、第 n 次分红后单位净值。

以前文所举的例子，如果该基金在本年度进行了两次分红，第一次分红前的单位净值为 1.06 元，每基金单位分红 0.05 元，分红后单位净值 1.01 元；第二次分红前的单位净值为 1.08 元，每基金单位分红 0.06 元，分红后单位净值 1.02 元。

总回报 =(1.05 ÷ 1) ×(1 +0.05 ÷ 1.01) ×(1 +0.06 ÷ 1.02) - 1 = 16.68%


投资理财一点通

计算基金的总回报，可以衡量基金的业绩表现，据此衡量基金的优劣，以作出是否要调整基金的决定。

基金非股票，不是拿来炒的

不少投资者习惯将基金当作股票来“炒”，在净值下跌的时候申购，在净值上涨的时候赎回。对此，某基金经理表示：基金是一种很好的理财工具，而不应该像“炒股票”那样“炒基金”。

截至 2006 年 6 月 8 日，长城基金首只平衡型基金——长城久恒基金累计净值 1.515 元，实现分红 9 次，每份基金单位共分配 0.29 元，分红收益率高达 29%，分红后基金净值依然保持在 1.225 元。

该基金经理表示，坚持高分红既是为了方便广大基金持有人，为持有人节省赎回和申购的交易成本，得到实实在在的回报，同时也可以使基金持仓不断更新，保持活力和后劲。“更为重要的是，要向基金持有人传递这样一种理念，基



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



金是一种很好的理财工具，而不应该像‘炒股票’那样‘炒基金’。”

国内理财市场经过多年发展，已经有涵盖多个层次的多种理财方式供投资者选择，包括银行存款、货币市场基金、国债、平衡型基金、股票型基金，以及自己投资股票等。以上几种理财方式中，收益率和风险都是递增的，其中自己投资股票的收益率可能是最高的，但同时面临的风险却是最大的，而且需要投资者自己动手，投入不少的时间和精力。而基金属于专家理财，利用基金经理的专业优势，投资者即可在控制风险的前提下，无需劳力费神获得较高的收益水平。美国证券市场的统计资料显示，过去20年中，共同基金的平均年收益率达到了12%。

而现在出现了一个较为奇怪的现象，一些投资者将基金当作股票来“炒”，在净值下跌的时候申购，在净值上涨的时候赎回。但部分投资者由于没有踏准节拍，不仅没有分享到基金的收益，甚至还可能亏了不少。一些经理人表示，投资者的这种心态可以理解。此前，基金净值跟随大市齐涨齐跌的情况十分普遍，很多投资者都沉不住气了。

这种情况的症结之一是股权分置问题，由此带来的系统性风险导致了基金净值与大市齐涨齐跌。而股权分置问题得到解决以后，系统性矛盾就能得到解决，非流通股股东和流通股股东的利益趋于一致，上市公司的质量得到提升，基金经理将有更多发掘优质上市公司的机会。始于2000年7月的熊市已经于2005年6月结束，中国的经济将在2025年以前保持稳定快速增长，中国股市已经具备了长期投资的土壤。

建议投资者买基金应该抱有买商铺一样的态度。投资者买了商铺以后，只要具有稳定的租金收入，即使商铺的价格涨了，投资者也不会轻易将其转让；作为一种理想的理财工具，基金也一样可以给持有人带来持续的现金流，投资者又何必频繁的申购赎回呢？当然，这对基金公司提出了更高的要求，一方面不能让净值波动过大，另一方面要有持续稳定的分红，只有这样，才能借此扭转部分持有人对基金的看法，真正将基金作为一种优秀的理财工具来看待，而非拿来当股票那样“炒基金”。

另外，投资者应该合理配置自己的金融资产。假如某投资者有10万元金融资产，那他可以将1万元存在银行，1万元购买国债，1万元购买货币市场基金，1万元用于投资股票，剩下6万元用于购买平衡型或者股票型基金。但不能将所有的6万元都投资于一只基金，而应该多买一些基金，这样心态就会平和一些，不会因为某只基金净值的短期波动而坐立不安，导致频繁的申购赎回，浪费时

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

间、精力和手续费，而收益率还未必有保证。

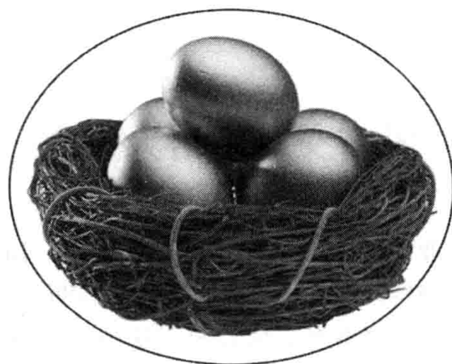
投资理财一点通

股票投资的周期有长有短，但是基金投资的周期是以长期为主的。两者的投资有着本质区别，在实际投资中要区别对待股票投资和基金投资。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第9章
投资股票，高风险与高回报并存

股市风声水起，炒股的一夜暴富随机性极大地刺激了人们的心理，吸引了大批投资者 纷纷进入股市，股票投资成了许多人热衷的投资理财工具。

“股市有风险，入市须谨慎。”股票投资既存在获取巨额财富的机会，也存在血本无归的风险。炒股要全面而详细地认识各种股票，了解上市公司情况，掌握股市行情，眼观六路，耳听八方，慎重交易。只有这样，才能稳健入市，减小风险，游刃股海，利润就会滚滚而来，使自己成为笑傲股市的大赢家。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



股市交易术语大盘点

绩优股 是指那些业绩优良，但增长速度较慢的公司的股票。这类公司有实力抵抗经济衰退，但不能给投资者带来振奋人心的利润。因为这类公司业务较为成熟，不需要花很多钱来扩展业务，所以投资这类公司的主要目的在于拿股息。另外，投资这类股票时，市盈率不要太高，同时要注意股价在历史上经济不景气时波动的记录。

热门股 是指交易量大、流通性强、股价变动幅度较大的股票。

成长股 是指一些公司所发行的股票，它们的销售额和利润额持续增长，而且速度快于整个国家和本行业的增长。这些公司通常有宏图伟略，注重科研，留有大量利润作为再投资以促进其扩张。

龙头股 是指某一时期在股票市场的炒作中对同行业板块的其他股票具有影响和号召力的股票，它的涨跌往往对其他同行业板块股票的涨跌起引导和示范作用。龙头股并不是一成不变的，它的地位往往只能维持一段时间。

黑马股 是指股价在一定时间内，上涨一倍或数倍的股票。

白马股 是指其有关的信息已经公开的股票，由于业绩较为明朗，很少存在埋地雷的风险，内幕交易、黑箱操作的可能性大大降低，同时又兼有业绩优良、高成长、低风险的特点，因而具备较高的投资价值，往往为投资者所看好。白马股具有“长期绩优，回报率高，炒的人多”的特点。

成交量 反映成交的数量多少。一般可用成交股数和成交金额两项指标来衡量。目前深沪股市两项指标均能显示出来。

阻力线 是指股价上涨到达某一价位附近，如有大量的卖出情形，使股价停止上扬，甚至回跌的价。

支撑线 股价下跌到某一价位附近，如有大量买进情形，会使股价停止下跌甚至回升的价位。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

跳空 股市受到强烈利多或利空消息的刺激，股价开始大幅跳动，在上涨时，当天的开盘或最低价，高于前一天的收盘价两个申报单位以上，称“跳空而上”；下跌时，当天的天盘或最高价低于前一天的收盘价两个申报单位，而于一天的交易中，上涨或下跌超过一个申报单位，称“跳空而下”。

填空 指将跳空出现时将没有交易的空价位补回来，也就是股价跳空后，过一段时间将回到跳空前价位，以填补跳空价位。

回档 上升趋势中，因股价上涨过速而回跌，以调整价位的现象。

突破 指股价经过一段盘档时间后，产生的价格波动。

探底 股价持续跌挫至某价位时便止跌回升，如此一次或数次。

头部 股价上涨至某价位时便遇阻力而下滑。

近期趋势 20～30 天为近期趋势。

开市价 又称开盘价，是指某种证券在证券交易所每个交易日开市后的第一笔买卖成交价格。

收市价 又称收盘价，是指某种证券在证券交易所每个交易日里的最后一笔买卖成交价格。

最高价 指某种证券在每个交易日从开市到收市的交易过程中所产生的最高价格。

最低价 指某种证券在每个交易日从开市到收市的交易过程中所产生的最低价格。

涨跌 以每天的收盘价与前一天的收盘价相比较，来决定股票价格是涨还是跌。一般在交易台上方的公告牌上用“+”“-”号表示。

回档 是指股价上升过程中，因上涨过速而暂时回跌的现象。

反弹 是指在下跌的行情中，股价有时由于下跌速度太快，受到买方支撑出现暂时回升的现象。反弹幅度较下跌幅度小，反弹后恢复下跌趋势。

多头 对股票后市看好，先行买进股票，等股价涨至某个价位，卖出股票赚取差价的人。

空头 是指认为股价已上涨到了最高点，很快便会下跌，或当股票已开始下跌时，认为还会继续下跌，趁高价时卖出的人。它只是代表了一种实际操作方向，并非指特定的人群。

多头市场 也称牛市。就是股票价格普遍上涨的市场。

空头市场 亦称熊市。是指股价呈长期下降趋势的市场，空头市场中，股价



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的变动情况是大跌小涨。

多翻空 原本看好行情的多头，因看法改变而卖出手中的股票，这种行为称为翻空或多翻空。

空翻多 原本作空头者，改变看法，把卖出的股票买回，有时还买进更多的股票，这种行为称为空翻多。

买空 预计股价将上涨，因而买入股票，在实际交割前，再将买入的股票卖掉，实际交割时收取差价或补足差价的一种投机行为。我国股市目前没有买空机制，欧美发达国家股市有这种机制。

卖空 预计股价将下跌，因而卖出股票，在发生实际交割前，将卖出股票如数补进，交割时，只结清差价的投机行为。我国股市目前没有卖空机制，欧美发达国家股市有这种机制。

利空 促使股价下跌，对空头有利的因素和消息。

利多 是刺激股价上涨，对多头有利的因素和消息。

套牢 是指预期股价上涨，不料买进后，股价一路下跌；或是预期股价下跌，卖出股票后，股价却一路上涨，前者称多头套牢，后者是空头套牢。

抢短线 预期股价上涨，先低价买进后再在短期内以高价卖出。预期股价下跌，先高价卖出再伺机在短期内以低价回购。

抬拉 是用非常方法，将股价大幅度抬起。通常大户在抬拉之后便大单抛出以牟取暴利。

打压 是用非常方法，将股价大幅度压低。通常大户在打压之后便大量买进以牟取暴利。

护盘 指股市低落、人气不足时，机构投资大户大量购进股票，防止股市继续下滑行为。

洗盘 指主力操纵股市，故意压低股价的一种手段，具体做法是，为了拉高股价获利出货，先有意制造卖压，迫使低价买进者卖股票，以减轻拉长压力，通过这种方法可以使股价容易拉高。

跳水 指股价迅速下滑且幅度很大，超过前一交易日的最低价很多。

阴跌 指股价进一步退两步，缓慢下滑的情况，如阴雨连绵，长期不止。

跳空与回补 股市受强烈的利多或消息影响，开盘价高于或低于前一交易日的收盘价，股价走势出现缺口，称之为跳空；在股价之后的走势中，将跳空的缺口补回，称之为补空。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

斩仓 又叫割肉，是指在买入股票后，股价下跌，投资者为避免损失扩大而低价（赔本）卖出股票的行为。

平仓 投资者在股票市场上卖股票的行为。

建仓 投资者开始买入看涨的股票。



投资理财一点通

炒股首先要全面而详细地认识各种股票，了解上市公司，掌握股市行情，眼观六路，耳听八方，慎重交易。只有这样，才能稳健入市，迈出实现梦想的第一步。

你了解股票开户那些事吗

一般客户是不能直接进入证券交易所进行场内交易的，需要委托证券商或经纪人代为进行。客户的委托买卖是证券交易所交易的基本方式，是指投资者委托证券商或经纪人代理客户（投资者）在场内进行股票买卖交易的活动。

股票的交易程序一般包括开户、委托买卖、成交、清算及交割、过户等几个过程。

所谓开户，就是股票的买卖人在证券公司开立委托买卖的账户。其主要作用在于确定投资者信用，表明该投资者有能力支付买股票的价款或佣金。客户开设账户，是股票投资者委托证券商或经纪人代为买卖股票时，与证券商或经纪人签订委托买卖股票的契约，目的在于确立双方为委托与受托的关系。

委托某证券商代办股票买卖交易，必须先向该证券商办理名册登记手续，以建立一种委托与受托关系。名册登记的主要内容包括：客户的姓名、性别、身份证号码、家庭地址、职业、联系电话并留存印鉴和签名样卡。法人名册主要包括法人证明、法人授权书、法人姓名、证券商名称。在我国上海，这种工作由上海证券交易所办理，投资者出具身份证、银行存折办理股票账户，股票账户类似于股票存折，既是股民的代码卡，又是股民分红派息、买卖股票的有效凭证。

委托的方式有四种：柜台递单委托、电话自动委托、电脑自动委托和远程终



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



端委托。

(1) 柜台递单委托。就是你带上自己的身份证和账户卡，到你开设资金账户的证券营业部柜台填写买进或卖出股票的委托书，然后由柜台的工作人员审核后执行。

(2) 电脑自动委托。就是你在证券营业部大厅里的电脑上亲自输入买进或卖出股票的代码、数量和价格，由电脑来执行你的委托指令。

(3) 电话自动委托。就是用电话拨通你开设资金账户的证券营业部柜台的电话自动委托系统，用电话上的数字和符号键输入你想买进或卖出股票的代码、数量和价格从而完成委托。

(4) 远程终端委托。就是你通过与证券柜台电脑系统联网的远程终端或互联网下达买进或卖出指令。除了柜台递单委托方式是由柜台的工作人员确认你的身份外，其余3种委托方式则是通过你的交易密码来确认你的身份，所以一定要好好保管你的交易密码，以免泄露，给你带来不必要的损失。

从事证券交易的投资者可以选择开立以下几种账户：

(1) 现金账户。开立这种账户的客户，其全部买卖均以现金完成。当通过经纪商购进股票时，必须在清算日或清算日之前交清全部价款，用现金支付。同样，当卖出股票时，也须在清算日或清算日之前，将股票交给证券经纪商，证券经纪商将价款收入账户。我国目前采用此种账户类型。

(2) 保证金账户。保证金账户又叫普通账户，开立这一账户的客户，在买进股票时，只需要支付部分现款（即保证金）就可以买进全数的股票，全部价款与保证金的差额部分由证券商代垫，按市场利率计息，买进的股票则存在证券商处作抵押品。

(3) 联合账户。是指两个或两个以上的个人共同在经纪商那里开立一个账户，如一方死亡，另一方不需等到法院的判决就可以出售股票。这种情况多见于夫妻双方、父子等亲戚关系间，两个以上的没有亲戚关系的人也可开立联合账户，以减少佣金。

(4) 信托账户。这是专为未成年人的保护人开立的交易账户。许多国家的法律规定禁止未到法定年龄，就拥有一定数量的股票。为解决继承遗产或亲友赠送等原因产生的矛盾，证券公司设立此账户，由未成年者的保护人代其交易。

(5) 授权账户。这是一种特殊的账户。投资者开立此账户意味着他将授权证券公司，可以事先不与其商量，根据市场情况随机处理，代其进行股票的买

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

卖。通常是在投资者完全信任证券公司的情况下，才开立此类账户。但很多国家的法律规定禁止使用这种账户，不少证券公司为避免纠纷，也拒绝开设该类账户。

除了现金账户，其他几种账户我国目前尚未使用。



投资理财一点通

做好股票开户前的准备，知己知彼，就可以进入股海正式上阵搏杀了。

四大技巧选出赚钱股票

面对眼花缭乱的各种股票，如何才能选择到自己最钟意的有赚钱潜力的股票呢？对于初入股市的股民来说，需要掌握以下一些选股技巧。

一、选择市场性优异的股票

每个股票都有其特性，即股性。股性好，指该股活跃，在大势升时该股股价升得多，大势跌时股价波动较大，这种股票群众基础好，大家都乐意炒它。而股性不好的股票往往股价呆滞，只会随大势作小幅波动，炒作这种股票往往赚不到什么钱。

每种股票都有其习性，这种习性是长期炒作形成的，是由于大众对其看法趋于一致造成的，一般难以改变。但股性并不是永远不变的，有时通过机构长时间努力，或由于经济环境的改变，可能会改变一些股票的特性。

几乎所有的热门指标股，都有良好的市场性，这些股票的筹码锁定好，易大起大落，投资者高度认同这些股票，一有风吹草动即大胆跟风，从而造成该股股价疯涨。大众认同的程度越高，该股市场的属性越好，市场主力往往介入这些股票，在其中推波助澜。而主力对于长期介入较多的股票市场性很熟悉，也常常选择同一只股票多次介入。这正是形成个股独特股性的重要原因。

股本结构这个因素是个股的重要属性之一，多年来股本小的个股往往较容易成为主力炒作的目标。很多主力介入操作的重要参考因素就是股本的大小。小型股容易控制筹码，轻、薄、短、小的股票具备拉升容易的特点，十分利于操作。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



冷门股有时也会成为表现惊人的个股，冷门股从前大多有过突然爆发的经历。也就是说，其股性属于突然拉升型。冷门黑马股大多流通筹码很少，股本小，所以这类股票一旦打底完成发动攻击，其升幅往往是十分可观的。

股票的特性是长期形成的，需要投资者长期了解才能全面熟悉。当投资者了解股票的特性后，遇到一定的情况，可以对预测个股态势十分有利。同样，如果某只股票的个性出现变化，那么就可以很快记住他们的变化。

因此，选择股票应该首先考虑股性，落后大势的弱势股不要去碰，而热门的指标股是首选目标，某些冷门股经过长期的盘整，也有可能突然爆发，可以考虑选择。

二、选择有潜力的低价股

股票价格低，本身就是一个优势。低价格往往意味着低风险。某只股票的价格之所以低，说明该股票的种种不利因素已被大众所了解，而股票市场的一个特点就是，大家都已经知道的事情往往对市场不再起作用，正如大家已经知道的好消息公布出来也无法再使市场上升。所以，如果某只股票的价格很低，那一定是因为一些众所周知的原因，并且大家都已经接受了这种现状。

然而事情并非一成不变。在一批低价股中，常常就隐藏着几个可能变好的股票，这是最值得炒作的原因。同时，低价的特性使得炒作成本低，容易引起主力的关注，容易控制筹码。由于比例的效应，低价股上涨获利的比率会更大，获利的空间与想象的空间更广阔。再加上群众基础好的原因，常常会使低价股成为大黑马。

当然，并非低价就一定好，有些上市公司积弱多年，毫无翻身的机会，甚至亏损累累，这样的低价股还是少碰为妙。最重要的是找出低价股中的好股票和有利好可能的股票。

三、新上市的股票要特别关注

现在，新上市的股票越来越多，有些投资者已经变得很麻木，对新股视而不见。这反而给普通或新入场的投资者提供机会。新股中也有好有坏，但总的来说，都有一个共同的优点，那就是上方无套牢盘。一般新股上市，原始股东都是获利的，只要他们愿意抛出，都可以赚钱。同时，新股没有什么复杂的历史，这样也使主力容易掌握筹码的分布情况，容易集中吸货，从而完全控制该股票的筹码。尤其是那种上市后曾跌破发行价的新股，更是难得的炒作对象。在发行价之下，常常有机构大量吸货，因此日后必有不俗的表现。这种股票的筹码高度集

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

中，机构主力爱做多高的价都可以。

市场上，新股被疯炒的例子举不胜举，以致最后到了逢新必炒的地步。这充分证明：当主力机构在市场上再难找到炒作对象时，新股就成了最好的选择。新股的炒作可以纯粹当作数字游戏来玩，完全可以不理会其业绩的实质。只要主力有勇气接走所有的低位抛盘，以后的股价就只是一个数字而已。

另外，由于股票上市的承销商制度，使得新股上市直接关系到承销商和上市公司的面子，所以即使大市不利，券商也要尽力护盘维持形象。这样的结果往往是手上的股票越来越多，最后不得不做庄炒作一番。

四、选择强势产业的股票

强势产业的股票往往是领导大市的主角，尤其是行业中的龙头，往往具有指标股的作用。因此，选股必须选择强势产业中的领头股，这样往往能领先大势获利。通常，在某个多头市场的领头股，到大市反转时，便成为抗跌的好股票。

投资者应该了解整个国家的经济形势与产业政策，哪些是夕阳产业，哪些是强势产业，做到心里有数。对国家产业政策扶持的上市公司来讲，经营的阻力要小一些，获利的能力会大一些。另外，从全世界的产业发展趋势来看，也可以看出哪些行业是有前途的，哪些行业是面临困境的。投资者应有买股票就是买未来的观念，所以对前景看好的尖端产业应具备长远的眼光，对高科技，高附加值的产业，尤其要特别注意。

投资者应经常检视各类产业股票的表现情形，这将有助于摆脱目前的弱势产业的股票、换入强势产业的股票。某一行业的股票常常有某种联动性。如果某产业的龙头股表现疲弱，则往往会波及该行业的其他股票。同样，如果某行业的几种指标股呈强劲起势，则会带动其他同类个股。



投资理财一点通

选择市场性表现优异的潜力股，是赚取财富、使你在股市最终成为大赢家的秘密。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



股市有风险，炒股有原则

许多股民朋友买入股票非常随便。只要有股评人士推荐，或有利好传闻，就准有人买。对于这些股民来说，买股票比买菜还随意，买菜还要挑三拣四呢。随意的结果可想而知，买入后大多被套牢，然后抱回家睡觉，等待解套。

如果买入股票时能掌握一些有效的原则并严格遵照执行，就可以大大减少失误而提高获利的机会。下面介绍几个有效的买入原则：

一、趋势原则

在准备买入股票之前，首先应对大盘的运行趋势有个明确的判断。一般来说，绝大多数股票都随大盘趋势运行。大盘处于上升趋势时买入股票较易获利，而在顶部买入则好比虎口拔牙，下跌趋势中买入难有生还，盘局中买入机会不多。还要根据自己的资金实力制定投资策略，是准备中长线投资还是短线投机，以明确自己的操作行为，做到有的放矢。所选股票也应是处于上升趋势的强势股。

二、分批原则

在没有十足把握的情况下，投资者可采取分批买入和分散买入的方法，这样可以大大降低买入的风险。但分散买入的股票种类不要太多，一般以在 5 只以内为宜。另外，分批买入应根据自己的投资策略和资金情况有计划地实施。

三、底部原则

中长线买入股票的最佳时机应在底部区域或股价刚突破底部上涨的初期，应该说这是风险最小的时候。而短线操作虽然天天都有机会，也要尽量考虑到短期底部和短期趋势的变化，并要快进快出，同时投入的资金量不要太大。

四、风险原则

股市是高风险高收益的投资场所。可以说，股市中风险无处不在、无时不在，而且也没有任何方法可以完全回避。作为投资者，应随时具有风险意识，并尽可能地将风险降至最低程度，而买入股票时机的把握是控制风险的第一步，也是重要的一步。在买入股票时，除考虑大盘的趋势外，还应重点分析所要买入的股票是上升空间大还是下跌空间大、上档的阻力位与下档的支撑位在哪里、买进的理由是什么、买入后假如不涨反跌怎么办，等等。这些因素在买入股票时都应

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

有个清醒的认识，就可以尽可能地将风险降低。

五、强势原则

“强者恒强，弱者恒弱”，这是股票投资市场的一条重要规律。这一规律在买入股票时会对我们有所指导。遵照这一原则，我们应多参与强势市场而少投入或不投入弱势市场，在同板块或同价位或已选择买入的股票之间，应买入强势股和领涨股，而非弱势股或认为将补涨而价位低的股票。

六、题材原则

要想在股市中特别是较短时间内获得更多的收益，关注市场题材的炒作和题材的转换是非常重要的。虽然各种题材层出不穷、转换较快，但仍具有相对的稳定性和一定的规律性，只要能把握得当定会有丰厚的回报。我们买入股票时，在选定的股票之间应买入有题材的股票而放弃无题材的股票，并且要分清是主流题材还是短线题材。另外，有些题材是常炒常新，而有的题材则是过眼烟云，炒一次就完了，其炒作时间短，以后再难有吸引力。

七、止损原则

投资者在买入股票时，都是认为股价会上涨才买入。但若买入后并非像预期的那样上涨而是下跌该怎么办呢？如果只是持股等待解套是相当被动的，不仅占用资金错失别的获利机会，更重要的是背上套牢的包袱后还会影响以后的操作心态，而且也不知何时才能解套。与其被动套牢，不如主动止损，暂时认赔出局观望。对于短线操作来说更是这样，止损可以说是短线操作的法宝。股票投资回避风险的最佳办法就是止损、止损、再止损，别无他法。因此，我们在买入股票时就应设立好止损位并坚决执行。短线操作的止损位可设在5%左右，中长线投资的止损位可设在10%左右。只有学会了割肉和止损的股民才是成熟的投资者，也才会成为股市真正的赢家。



投资理财一点通

股市错综复杂，信息真假难辨，专业性和技术性较强，炒股需要具备扎实的专业技能。炒股前要学习相关的知识和技术，这样在炒股时就能够对信息进行去粗取精、去伪存真的分析，筛选出真实可靠的信息，从市场中获得利润。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



顺应趋势，用全局观来炒股

从2001年世界杯十强赛亚洲区的中卡、中乌之战中我们可以看出，作为一名神奇教练，米卢是有着很强的全局观点的。该示弱时就示弱，该逞强时就逞强，总之，只要比赛的进程能够朝着有利于中国队冲击世界杯的目标迈进就行。如今回想起来，大概这也就是米卢之所以充满神奇，能够获得成功的原因所在了。

对于广大的股票投资者来说，米卢的这种全局观同样是值得借鉴的。可以说，炒股也要有全局观点，只有那些具有全局观点意识的投资者，他们才能真正成为股市里的赢家。

炒股要有全局观点，在实际操作中，主要体现在两个方面：

一、重个股，更要重大势

近年来，股市里有一种非常流行的说法，叫作：轻大盘，重个股；又说：撇开大盘炒个股。

事实上，这种说法是非常片面的。虽然当大盘处在一个相对平稳或者是稳步上扬的市况时，这种说法具有一定的可行性，但在单边下跌特别是急跌的市道里，这种做法无疑是非常荒谬的。像在大盘普遍下跌的行情中，有几只股票是真的能够逆势上扬的呢？别说这样的股票难以找到，就算你找到了，你也不敢买进，因为你还担心着它会继续补跌呢！所以在大盘不稳的情况下，想要冒险出击，在看重个股的同时，首先更应看重大盘的走势。

二、重时点，更要重过程

在股市里，投资者是比较注重股票在某一时间里的价格的，比如最低点和最高点、支撑位和压力位等。这些点位当然很重要，但相对于股指或股价运行的全过程来说，这些又不是最重要的了。

也许在强势上扬的市道里，那最高点之上还有最高点，那压力位根本就没有压力，而在弱势下跌的市道里，情况正好相反。又如，曾经的沪指1 800点下方，被视为是空头陷阱，跌破1 800点，大盘会孕育反弹。然而既然只是反弹，那投资者就没有必要抱太大的希望，更没有必要重仓出击。相反，如果是反转那就大不相同了，投资者大可满仓介入，不赚大钱绝不收兵。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net


投资理财一点通

顺应趋势，花全部的时间研究股票市场的正确趋势，如果保持一致，利润就会滚滚而来。

股票操作，明天永远有机会

投资大师索罗斯说过："如果你没有做好承受痛苦的准备，那就离开吧，别指望会成为常胜将军。要想成功，必须冷酷！"股票是千万人参与的一场知识、意志、技巧的投资搏舞，这就注定了炒股绝非一件简单容易的事。

有不少都是操作股票没有获得利益的人，多数情况下，他们都是愿意去追涨而杀跌，使自己错过一次次好的卖点和买点，最终让自己成为一只被套牢的"小笨猪"而自怨自艾。许多散户在股票套牢后，常常受不了长期套牢亏损的心理压力，在跌势末端认赔出场。

成为股市永远的输家，并不是每一个股票投资者的宿命，所以，即使今天在股市中输了也不需气馁，因为还有明天、明年，投资股票投资者必须要有一种良好的心态。

即使股票投资者错过了今天自认为的某只股票的最低点，也完全没有任何关系，股票的行情就是上下在波动，也许今天的低点还是明天的高点，今天如果买入了，遇到了明天的大跌行情，还会让你后悔。股市就是一场马拉松比赛，需要沉得住气，慢慢来。也许先前保持好实力，最终或许就会取得胜利。

股市可以当成每一个人终身的职业，因为他不会像人们所从事的正当工作一样，会因自己的体力和相关的法规等而受到一定的限制，最终让自己告别后，而不会再归来。股票是不会受到任何的限制的，从你开户起，到进场去厮杀，可以一直伴随你到终老。股票的操作是不会受到体力的限制，也还不会受到时间上和空间上的限制。如果喜欢，你就可以终身选择，而无怨无悔。股市可以当成每一个人终身的职业不假，但一定不能把方向搞错，不能天天去触碰它，每一天不进行股票的买卖就会浑身不舒服，必须要例行公事。投资股票需要的是投资人时常



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的密切关注，并不是需要把股票天天都进进出出。天天得进进出出并不见得能赚到钱，而如果经过时常的关注适时再出手，恰恰可能会带来不错的收益。

投资者进入股市一般目的都很明确，为了投资赚大钱，但一定不能本末倒置，因股票投资所累。“输赢不在一时，股市永远有机会”，投资者投资股票一定要适可而止、量力而为。

需要强调，投资致富的目的是要带给自身和家人幸福，千万别落得财没发到，又将赚赔反复无常的情绪带给自身和家人的痛苦，如果这样，不如做个老实人，过个平平凡凡的生活就罢了。



投资理财一点通

炒股是一个长期的、曲折的过程，需要有一个良好的心态，要求你在投机性和欺骗性共存的股市中有一颗超脱的心，把投资的时间拉长，才能得到投资的收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第 10 章 外汇买卖，快速赚取差价获利丰厚

伴随着世界在成为一个共同的大市场，国际间的外汇交易日益频繁。外汇市场的投资活动是一种更为典型及充满智慧的市场投机，从资产数百亿美元的金融财团到投资能力有限的个人投资者，都拥有同样的市场机会。

外汇投资具有市场透明度高、交易成本轻、交易灵活迅速便利、可随时买卖、风险可控等多种优点，而且获利不受市况所限，无论熊市牛市，只要市场行情波动均有机会获利，这也正是外汇投资的魅力所在。了解交易规则，把握汇率标准，看准交易时机及时交易，必能获取丰厚的回报。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



新手入汇市要练就的基本功

初入汇市的新手，缺少实际操作经验，难免有无从下手的感觉。在这里总结了许多汇市高手归纳提倡的9条外汇买卖投资技巧，供读者参考，希望投资者能从中获益。

一、以“闲钱”投资

用来投资的钱一定是“闲钱”，也就是一时之内没有迫切、准确用途的资金。因为，如果投资者以家庭生活的必须费用来投资，万一亏蚀，就会直接影响家庭生计。或者，用一笔不该用来投资的钱来生财时，心理上已处于下风，故此在决策时亦难以保持客观、冷静的态度，在投资市场里失败的机会就会增加。

二、小户切勿盲目投资

成功的投资者不会盲目跟从旁人的意见。当大家都处于同一投资位置，尤其是那些小投资者亦都纷纷跟进时，成功的投资者会感到危险而改变路线。盲从是“小户”投资者的一个致命的心理弱点。一个经济数据一发表，一则新闻突然闪出，5分钟价位图一“突破”，便争先恐后地跳入市场。不怕大家一起亏钱，只怕大家都赚。从某种意义上说，有时看错市场走势，或进单后形势突然逆转，因而导致单子被套住，这是正常的现象，即使是高手也不能幸免。然而，在如何决策和进行事后处理时，最愚蠢的行为却都是源于小户心理。

三、主意既定，勿轻率改变

如经充分考虑和分析，预先定下了当日入市的价位和计划，就不要因眼前价格涨落影响而轻易改变决定，基于当日价位的变化以及市场消息而临时作出的决定，除非是投资圣手灵机一闪，一般而言都是十分危险的。

四、逆境时，离市休息

投资者由于涉及个人利益的得失，因此精神长期处于极度紧张状态。如果盈利，还有一点满足感来慰籍；但如果身处逆境，亏损不断，甚至连连发生不必要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

的失误，这时要千万注意，不要头脑发胀失去清醒和冷静，此时，最佳的选择是抛开一切，离市休息。等休息结束时，暂时盈亏已成过去，发胀的头脑业已冷静，思想包袱也已卸下。相信投资的效率会得到提高。有句话，“不会休息的将军不是好将军”，不懂得休养生息，破敌拔城无从谈起。

五、忍耐也是投资

投资市场有一句格言说：“忍耐是一种投资。”但相信很少投资者能够做到这一点，或真正理解它的含义。对于从事投资工作的人，必须培养自己良好的忍性和耐力。忍耐，往往是投资成功的一个“乘数”，关系到最终的结果是正是负。不少投资者，并不是他们的分析能力低，也不是他们缺乏投资经验，而仅是欠缺了一份忍耐力，从而导致过早买入或者卖出，招致不必要的损失。因此，每一名涉足汇市的投资者都应从自己的意识上认识到，忍耐同样也是一份投资。

六、止蚀位置，操刀割肉

订立一个止蚀位置，也就是在这个点，已经到了你所能承受的最大的亏损位置，一旦市场逆转，汇价跌到止蚀点时，要勇于操刀割肉。这是一项非常重要的投资技巧。由于外汇市场风险颇高，为了避免万一投资失误时带来的损失，因此每一次入市买卖时，我们都应该订下止蚀盘，即当汇率跌至某个预定的价位，还可能下跌时，立即交易结清。这样操作，发生的损失也只是有限制、有接受能力的损失，而不至于损失进一步扩大，乃至血本无归。因为即使一时割肉，但投资本钱还在，留得青山在，就不怕没柴烧。

七、不可孤注一掷

从事外汇交易，要量力而为，万不可孤注一掷，把一生的积蓄或全部家底如下大赌注一样全部投入。因为在这种情况下，一旦市势本身预测不准，就有发生大亏损甚至不能自拔的可能。这时比较明智的做法就是实行“金字塔加码”的办法，先进行一部分投资，如果市势明朗、于己有利，就再增加部分投资。此外，更要注意在市势逆境的时候，千万要预防孤注一掷的心态萌发。

八、小心大跌后的反弹与急升后的调整

在外汇市场上，价格的急升或急跌都不会像一条直线似的上升或一条直线似的下跌，升得过急总会调整，跌得过猛也要反弹，调整或反弹的幅度比较复杂，并不容易掌握，因此在汇率急升二三百点或五六百个点之后要格外小心，宁可靠边观望，也不宜贸然跟进。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



九、学会风险控制

外汇市场是个风险很大的市场，它的风险主要在于决定外汇价格的变量太多。虽然现在关于外汇波动的理论、学说多种多样，但汇市的波动仍经常出乎投资者们的意外。对外汇市场投资者和操作者来说，有关风险概率方面的知识尤其要学一点。也就是说，在外汇投资中，有必要充分认识风险和效益、赢钱与输钱的概率及防范的几个大问题。如果对风险控制没有准确的认识，随意进行外汇买卖，输钱是必然的。



投资理财一点通

初入外汇市场，需要临阵磨枪，掌握一些相关投资技巧，做到胸有成竹，预设止损和限价点，通过设置止损和限价点，及时控制亏损或锁定获利。

外汇买卖操作实战技巧

外汇买卖操作技术性较强，要讲究技巧，这里总结了许多汇市高手归纳提倡的六条外汇买卖投资技巧，供读者参考，希望投资者能从中获益。

一、关注盘局中的机会

盘局，指市价波动幅度狭窄，买卖力量势均力敌，暂时处于交锋拉锯状态的情况。无论上升行情中的盘局还是下跌行情中的盘局，一旦盘局结束，突破阻力位或支撑位，市价就会破关而成突破式前进。

对于有经验的投资者，这是入市建立头寸的良好时机。如果盘局属于长期关口，突破盘局时所建立的头寸所获必然丰厚。

二、买涨不买跌

炒汇最重要的便是在把握汇市趋势的前提下买涨不买跌，踩准汇市的上涨或下跌趋势，顺势而为。如同买卖股票的原理，外汇一样是宁买升，不买跌。因为价格上升的过程中只有一点是买错了的，即价格上升到顶点的时候。除了这一点，其他任意一点买入都是对的。在汇价下跌时买入，只有一点是买对的，即汇价已经落到最低点。因此，在价格上升时买入盈利的机会比在价格下跌时买入的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

几率大得多。

三、"金字塔"加码

"金字塔"加码的意思是：在第一次买入某种货币之后，该货币汇率上升，眼看投资正确，若想加码增加投资，应当遵循"每次加码的数量比上次少"的原则，这样逐次加买数会越来越少，就如"金字塔"一样。因为价格越高，接近上涨顶峰的可能性越大，危险也越大。

四、不要在赔钱时加码

在买入或卖出一种外汇后，遇到市场突然以相反的方向急进时，有些人会想加码再做，这是很危险的。例如，当某种外汇连续上涨一段时间后，交易者追高买进了该种货币。突然行情扭转，猛跌向下，交易员眼看赔钱，便想在低价位加码买一单，企图拉低头一单的汇价，并在汇率反弹时，二单一起平仓，避免亏损。这种加码做法要特别小心。如果汇价已经上升了一段时间，你买的可能是一个"顶"，如果越跌越买，连续加码，但汇价总不回头，那么结果无疑是恶性亏损。

五、延续利润

缺乏经验的投资者，在开盘买入或卖出某种货之后，一见有盈利，就立刻想到平盘收钱。获利平仓做起来似乎很容易，但是捕捉获利的时机却是一门学问。有经验的投资者，会根据自己对汇率走势的判断，决定平盘的时间。如果认为趋势会进一步朝着对他有利的方向发展，他会耐着性子，明知有利而不赚，任由汇率尽量向着自己更有利的方向发展，从而使利润延续。一见小利就平盘不等于见好即收，到头来，搞不好会盈少亏多。

六、不要盲目追求整数点

外汇买卖中，获利时不要盲目追求整数。在实际操作时，有的人在建立头寸后，给自己定下一个盈利目标，如要赚够200美元再离开，总在等待这一时刻的到来。

盈利后，有时价格已接近目标，此时获利平盘的机会很好，但还差几个点没到位，本来可以平盘收钱，却碍于原来的目标，在等待中错过了最好的价位，坐失良机。请记住，为了强争几个点而误事是不值得的。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





投资理财一点通

在任何投资市场上，基本的投资策略是一致的。但对于复杂多变的外汇市场而言，掌握一般的投资策略是必须的，在这个基础之上，投资者还要学习和掌握一定的实战技巧，因为一些经过大量实践检验的投资技巧不仅充满哲理涵义，而且在实战中有很强的指导意义。

获得合法外汇的十二种渠道

2001 年 2 月 19 日，中国证监会决定，允许境内居民以合法持有的外汇开立 B 股账户，交易 B 股股票。A、B 股的价格存在着巨大的差异，B 股以其较低的市盈率和价格受到了广大投资者的青睐。国内投资者想要加入 B 股投资的队伍，首先须合法持有外汇。

国内居民合法取得外汇，有如下渠道：

（1）专利、版权：居民将属于个人的专利、版权许可或转让给非居民而取得的外汇；

（2）稿酬：居民个人在境外发表文章、出版书籍获得的外汇稿酬；

（3）咨询费：居民个人为境外提供法律、会计、管理等咨询服务而取得的外汇；

（4）保险金：居民个人从境外保险公司获得的赔偿性外汇；

（5）利润、红利：居民个人对外直接投资的收益及持有外币有价证券而取得的红利；

（6）利息：居民个人境外存款利息及因持有境外外币或有价证券而取得的利息收入；

（7）年金、退休金：居民个人从境外获得的外汇年金、退休金；

（8）雇员报酬：居民个人为非居民提供劳务所取得的外汇；

（9）遗产：居民个人继承非居民的遗产所取得的外汇；

（10）赡家款：居民个人接受境外亲属提供的用以赡养亲属的外汇；

（11）捐赠：居民个人接受境外无偿提供的捐赠、礼赠；

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

(12) 居民个人从境外调回的、经国内境外投资有关主管部门批准的各类直接投资或间接投资的本金。

值得提醒注意的是，国内居民如果投资 B 股，必须将外汇汇到证券公司指定的银行保证金账户内。投资者切不可太过心急，而到黑市非法换汇。那里陷阱多多，投资者很容易上当受骗。

投资理财一点通

外汇是国内与国外货币之间的交易兑换活动，投资者不能自由购买转换，要通过合法渠道进行，否则不仅会遭受风险，还会引起法律纠纷。

如何顺利打理外汇资产

目前，我国投资者主要通过银行定期存款、外汇理财产品、个人外汇买卖和投资 B 股市场四个渠道投资外汇。

一、银行定期存款

对于定期外币存款，首先要考虑的最直观、最直接反映投资收益的因素就是利率。一般来说，利率有一个周期性的波动，在利率水平高的情况下，投资者的存款期限应尽量放长；在利率水平低的情况下，投资者的存款期限应尽量以短期为主。以 2009 年为例，美元的 1 年期利率仅为 1.25%，明显处于低利率水平，因此投资者应该以短期 1 个月或者 3 个月的存款期限为主，不超过 6 个月。

不同的币种之间，由于存在汇率波动的因素，因此在选择存款币种的时候，要充分考虑到汇率的情况。就拿美元兑日元来说，如汇率在 105 ~ 135 的波动区间内，那么如果汇率接近下轨，则长期选择日元存款风险相对比较大，在这种情况下，可以适当减少日元的比重，增加美元比重，来降低存款的汇率风险。

二、外汇理财产品

为了帮助投资者规避由于人民币升值所带来的外汇贬值风险，理财市场上出现了许多针对不同投资风险偏好银行外汇理财产品，对大多数人来说，把手中外币交给银行打理是个不错的选择，特点是收益稳健、风险适中。就美元产品而



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



言，3～6个月到期的短线产品的收益率多在3%～5%之间，即使人民币继续升值，几个月内也不可能超过5%的收益，投资者仍然有利可图。以工商银行外汇理财产品为例：

有以销售包括美元、港币和欧元等世界主要货币在内的，与利率、汇率、信用、股票或商品等一系列挂钩的结构性产品为载体，向个人客户提供的“汇财通”外汇理财产品。产品具有本金安全、收益率同业领先、利息高于同期定期存款、投资期限灵活多样等特点。分保本、收益率确定型和保本、收益率不确定型两种，可以满足不同风险偏好客户的需求，购买方便，现钞现汇均可办理；有以境内外市场结合，客户用人民币购买此类产品即可参与境内外市场投资的“珠联币合”理财产品。本产品本金境内运作，另将预估收益的一部分投资于境外市场。既能够获得境内债券、新股申购等投资品的收益，又通过参与境外市场，博取更高收益。产品结束后，本金和收益均以人民币支付客户，客户在需要资金时不必进行外汇币种转换。

三、个人外汇买卖

在利率水平较低的情况下，炒汇可以规避一定的个人风险，带来不错的收益，当然，风险也随之增加。因为国与国之间的政治、经济政策各异，导致汇率变化频繁，加上难以预测的突发事件，更兼投机买卖盛行，汇率更难驾驭，所以炒汇并非适合每一个投资者，而需要相应的政治、经济和金融专业知识，相当的人力、时间和资金投入，比较适合有较大资金规模、有一定抗风险能力的投资者。

四、投资B股市场

国内居民外汇理财也可以选择B股市场进行投资，投资B股必须关注汇率的变动，尤其应注意政府部门是否有运用汇率工具调节经济的意向。当人民币有贬值可能时，宜卖出B股，持有外汇；当人民币有升值可能时，可以考虑买入B股，通过股市的收益弥补汇兑损失。目前全球处于经济危机和低息时期，正是扩展资产市场，低价买进B股的有利时机。

但需要提醒的是：B股市场高风险高收益，投资者可能获得非常高的收益，也有可能在市场变化不利的情况下，出现较大损失，它比较适合具有较高金融知识能力和敏锐判断力的理性投资者。另外对于风险偏好程度高，希望追求更高收益，有一定能力和渠道的成熟投资者，也可以投资香港股市或者美国股市。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投资理财一点通

投资外汇要考虑不同的币种之间汇率波动的因素，选择最合适自己的外汇理财产品，以达到规避风险、减少损失、获取最大回报的目的。

个人外汇买卖业务指南

个人外汇买卖通常需要注意哪些方面？以下几点可以作为参考。

一、关于保值

个人外汇买卖的基本目的首先应该是保值。

（1）存在外币资产的保值问题。如果你的外币资产，如美元比重较大，为了防止美元下跌带来的损失，可以卖出一部分美元，买入日元、澳元等其他外币，避免外汇风险。如果你想出国留学，现在就可以着手调整你所持有的外汇，避免所需外汇贬值的风险。例如你要去英国念书，但手中持有的是美元，那么你可以趁英镑下跌之际买入英镑，以防今后需要之时因英镑上涨给换汇带来的损失。

（2）存在外币兑人民币的保值问题。举例说明，如果你手头有一大笔日元，当国际外汇市场日元兑美元汇率下跌时，中国银行挂牌价日元兑人民币汇率也将下调，那你持有的日元所合的人民币就会减少，财产就会受到亏损，因此，这时应当将日元兑换成美元。由于美元兑人民币相对稳定，以人民币计价的美元存款也将保持稳定，从而达到保值的目的。

二、套利

如果你持有一大笔日元，在日元存款利率较低的时候，可以通过个人外汇买卖业务把日元兑换成存款利率较高的英镑或美元等其他货币，然后存入银行，从中获得较多的利息。例如，2000 年，老赵持有 1 000 000 日元，本想在银行存 1 年，但在当时，日元 1 年期存款利率仅为 0.0215%，也就是说一年之后，他仅能获得 215 日元的利息，依当时的汇率，还不到 20 元人民币。因此，老赵寻找机会，在美元兑日元的汇率为 108 时，果断地将 1 000 000 日元买成 9 260 美元，当时美元 1 年期存款利率为 4.4375%，所以一年之后，老赵得到了 410.9125 美元



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的利息，依当时的汇率，多赚了约 3 000 多元人民币。

三、套汇

套汇的基本原则是低买高卖。假如你持有 10 000 美元，在美元兑马克升至 1.90 时买入 19 000 马克，在美元兑马克跌至 1.82 时卖出所得马克，买回 10 440 美元，这样一来可以赚取 440 美元的汇差收益。而最近以来，外汇市场起起落落，涨跌频繁，给套汇赚取汇差提供了非常有利的机会。例如在日元以从 1 美元兑 124 日元涨至 105 日元时，你持有 10 000 美元，当时以 124 日元的价格买入 1 240 000日元，今天再以 105 日元的价格卖出，将得到 11 810 美元，净赚 1 810 美元。

四、套汇和套利，哪个划算

如果你在交通银行进行外汇买卖的话，一段时间内，没有用账户内的资金进行交易，此时银行按定期存款付利息。在上面的例子中，从 5 月份你买了日元以后到 9 月份卖出日元，按日元 3 个月定期存款利率 0.0188% 计算，应得日元利息 1 240 000 ×0.0188%/4 =58.28 日元（不到 1 美元，忽略不计）。这时你要想一想，如果你放着这笔美元不做日元的买卖，按美元 3 个月定期存款利率 4.1250% 计算，可得美元利息 10 000 ×4.1250%/4 =103.125（美元）。如果汇率变动过小，比如今天的日元汇价仅涨至 120 日元，你卖出 1 240 000 日元，仅可得10 333 美元。

如果做日元买卖，在利息方面（比起不做日元买卖的情况）会损失约 103 美元，在汇差方面会赚取 333 美元；而不做日元买卖，在利息方面可赚取 103.125 美元。因此从两者对比来看，做日元买卖虽仍有盈利，但收益率就很低了。所以汇率波动过小而利率差别又很大的情况下，套汇的收益相对较低。



投资理财一点通

外汇市场起起落落，变化频繁，个人买卖外汇首先应该在保值的前提下，根据市场行情决定是否采取套利、套汇，以避免外汇贬值的风险，减少损失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第11章
期货交易，以小搏大赚的就是痛快

投资大师罗杰斯曾说过："商品期货相较于其他的期货具有更大的潜力。"商品期货市场存在着为人们带来巨大利益的较大的可能性，已经越来越为人们所重视，

相对于其他的投资理财工具，期货交易是一项高风险的投资方式，股指期货交易者要学会控制自己的情绪，拥有良好的心态。在期货市场中，投资者在买卖两个角色中转变，在买卖双方相互牵制中获取利益，只有看准货物行情、价格总趋势，才能够达到低买高卖的目的，才能从中获利。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



比股票更有魅力的期货交易

小江在银行工作，平时特别关注证券、期货市场。中金所推出沪深300指数期货合约后，小江整日潜心研究股指期货书籍和图表，准备参与股指期货交易。一天，小江的奶奶看到小江正在潜心研究股指期货，就勃然大怒，说道："你爷爷解放前就是因为炒棉纱期货赌输了，差点输光了全部家产，期货就是赌博，你怎么能参与赌博呢？赶快把那些期货的书都给我烧了！不然你就走出家门！"

也许有人会觉得期货交易就是投机倒把，就是赌博。其实期货交易是合法的金融市场交易活动，受到法律保护，与赌博有本质上的区别。同时，比起炒股票，期货交易更具有挑战性。

期货的特点是以小搏大、买空卖空、双向赚钱，风险很大，因此我国对期货交易的开放十分慎重。期货的炒作方式与股市十分相似，但又有十分明显的区别。

一、以小搏大

股票是全额交易，即有多少钱只能买多少股票，而期货是保证金制，即只需缴纳成交额的5%~10%，就可进行100%的交易。比如投资者有1万元，买10元一股的股票能买1 000股，而投资期货就可以成交10万元的商品期货合约，这就是以小搏大。

二、交易方向

股指期货交易既可以做多，也可以卖空；既可以先买后卖，也可以先卖后买，因此股指期货交易是双向交易。而目前我国股票交易还没有卖空机制，股票只能先买后卖，是单向交易（未来部分股票允许融券交易后情况会有所改变）。

三、交易模式

期货操作可以当天进出无限次，即T+0交易，发现操作失误可以马上平仓离场；股票市场的操作是当天买进，第二天才可以卖出，即T+1交易，盘中即

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

使发现操作失误也只能眼巴巴地看到收盘，而无能为力。

四、时间制约

股票交易无时间限制，如果被套可以长期平仓，而期货必须到期交割，否则交易所将强行平仓或以实物交割。

五、盈亏实际

股票投资回报有两部分：其一是市场差价，其二是分红派息，而期货投资的盈亏在市场交易中就是实际盈亏。

六、交易结果

期货的交易结果是“零和博弈”（交易费用除外），从参与者的亏损面来看，不考虑手续费因素，期货市场始终是一半人赚钱，一半人亏损；股票市场的交易结果是“共赢同赔”，且股市的系统性风险目前无法规避。

七、风险巨大

期货由于实行保证金制，追加保证金制和到期强行平仓的限制，从而使其更具有高报酬、高风险的特点，在某种意义上讲，期货可以使你一夜暴富，也可能使你顷刻间一贫如洗，投资者要慎重。


投资理财一点通

期货交易既有与炒股相似的特征，也有与炒股不同的风格，相比于炒股，期货交易更具普遍性、操作性、灵活性。

期货交易的准备工作和流程

期货投资者要具备良好的心理素质和承担风险的能力，要具有坚强的意志、较强的自我约束力，能冷静地处理自己的交易业务，不感情用事。期货投资者面对瞬息万变的价格行情要能够镇定和冷静地分析与观察，作出合理的决策。

一、期货在入市交易之前，应该做的准备工作

（1）心理上的准备。期货价格无时无刻不在波动，自然是判断正确的获利，判断失误的亏损。因此，入市前盈亏的心理准备是十分必要的。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（2）知识上的准备。期货交易者应掌握期货交易的基本知识和基本技巧，了解所参与交易的商品的交易规律，正确下达交易指令，使自己在期货市场上处于赢家地位。

（3）市场信息上的准备。在期货市场这个完全由供求法则决定的自由竞争的市场上，信息显得十分重要。谁能及时、准确、全面地掌握市场信息，谁就能在竞争激烈的期货交易中获胜。

（4）拟定交易计划。为了将损失控制到最小，就要有节制地进行交易，入市前有必要拟定一个交易计划，作为交易的行为准则。

二、客户参与期货交易的一般过程

期货交易的完成是通过期货交易所、结算所、经纪公司和交易者这四个组成部分的有机联系进行的。

（1）期货交易者在经纪公司办理开户手续，包括签署一份授权经纪公司代为买卖合同及缴付手续费的授权书，经纪公司获此授权后，就可根据该合同的条款，按照客户的指标办理期货的买卖。

（2）经纪人接到客户的订单后，立即用电话、电传或其他方法迅速通知经纪公司驻在交易所的代表。

（3）经纪公司交易代表将收到的订单打上时间图章，即送至交易大厅内的出市代表。

（4）场内出市代表将客户的指令输入计算机进行交易。

（5）每一笔交易完成后，场内出市代表须将交易记录通知场外经纪人，并通知客户。

（6）当客户要求将期货合约平仓时，要立即通知经纪人，由经纪人用电话通知驻在交易所的交易代表，通过场内出市代表将该笔期货合约进行对冲，同时通过交易电脑进行清算，并由经纪人将对冲后的纯利或亏损报表寄给客户。

（7）如客户在短期内不平仓，一般在每天或每周按当天交易所结算价格结算一次。如账面出现亏损，客户需要暂时补交亏损差额；如有账面盈余，即由经纪公司补交盈利差额给客户。直到客户平仓时，再结算实际盈亏额。



投资理财一点通

在进入期货市场进行实际交易前，一定要对期货交易进行研究，了解期货交

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

易的特点，要对想交易的品种有一个全面的了解，不能盲目交易。前期工作做好、做细，才能够抓住一年中仅有的那么几次好机会。

商品期货交易实务知识

了解期货的特征和交易流程，并不代表你可以顺利地进行期货操作，还需要掌握以下一些相关实务知识。

一、套期保值

（1）买入套期保值：（又称多头套期保值）是在期货市场中购入期货，以期货市场的多头来保证现货市场的空头，以规避价格上涨的风险。

例：某油脂厂 3 月份计划两个月后购进 100 吨大豆，当时的现货价为 2 200 元/吨，5 月份期货价为 2 300 元/吨。该厂担心价格上涨，于是买入 100 吨大豆期货。到了 5 月份，现货价果然上涨至每吨 2 400 元/吨，而期货价为每吨 2 500 元/吨。该厂于是买入现货，每吨亏损 0.02 万元；同时卖出期货，每吨盈利 0.02 万元。两个市场的盈亏相抵，有效地锁定了成本。

（2）卖出套期保值：（又称空头套期保制值）是在期货市场出售期货，以期货市场上的空头来保证现货市场的多头，以规避价格下跌的风险。

例：5 月份供销公司与橡胶轮胎厂签订 8 月份销售 100 吨天然橡胶的合同，价格按市价计算，5 月份现货价是1 200元/吨，8 月份期货价为每吨 12 500 元/吨。供销公司担心价格下跌，于是卖出 100 吨天然橡胶期货。8 月份时，现货价跌至 11 000 元/吨。该公司卖出现货，每吨亏损1 000元；又按每吨 11 500 元/吨价格买进 100 吨的期货，每吨盈利 1 000 元。两个市场的盈亏相抵，有效地防止了天然橡胶价格下跌的风险。

二、风险投资

（1）利用某一品种价格的波动进行投机操作。

a. 买空投机。

例：某投机者判断 7 月份的大豆价格趋涨，于是买入 10 张合约（每张 10 吨），价格为每吨 2 345 元。后果然上涨到 2 405 元/吨，于是按该价格卖出 10 张合约。获利：



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



(2 405 元 ÷ 吨 − 2 345 元 ÷ 吨) ×10 吨 ÷ 张 ×10 张 = 6 000 元

b. 卖空投机。

例：某投机者认为 11 月份的小麦会从目前的 1300 元/吨下跌，于是卖出 5 张合约（每张 10 吨）。后小麦果然下跌至每 1 250 元/吨，于是买入 5 张合约，获利：

(1 300 元 ÷ 吨 − 1 250 元 ÷ 吨) ×10 吨 ÷ 张 ×5 张 = 2 500 元

（2）套期图利。

a. 利用相关品种的价差套利。

b. 利用不同期货市场上同一品种的价差套利。

c. 利用同一品种不同交割月的价差套利。

d. 利用现货与期货的价差套利。



投资理财一点通

了解商品期货交易实务的相关常识，有助于了解市场行情，预知风险并采取相关措施加以规避。

期货投资误区你知多少

老李在上海辛辛苦苦打工十几年，赚了 30 万元钱。后来听说做股指期货能赚钱，于是把这 30 万元全部投在期货交易上，想着能翻一倍，之后就可以在上海买套房了。

"这是一辈子的积蓄呀，不可马虎！"进行股指期货交易时，老李时常会这么想，结果越想越紧张，以至于控制不了自己的情绪，做了多头：大势往上跳一跳，脸上立刻笑一笑；价位往下走一走，眉头马上皱一皱。赚到一段价位，欢天喜地；出现若干浮动损失，寝食难安。情绪起伏波动，没做多久，老李就因过度紧张病倒了。

期货交易是一项高风险的投资方式，股指期货交易者要学会控制自己的情绪。案例中的老李赌全部家当做期货交易，造成了沉重的心理负担，这是炒期货

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

新手的误区之一。另外，炒期货过程中容易出现的问题如下。

一、把期市当赌场

具有赌博心理的期货投资者，总是希望一朝发迹，恨不得捉住一只或几只期货，好让自己一本万利，这类人多半落得个倾家荡产的下场。期货市场不是赌场，不能赌气，要分析风险，建立投资计划。尤其是有赌气行为的人买卖期货时一定要首先建立投资资金比例。

二、捡便宜吃大亏

在期货市场中，有很多投资者持有这种“嫌贵贪低”的心理，只想到要买进一些持仓小，波动小的期货，而不考虑买入那些价格会大幅度波动的期货合约，认为这种投资风险太大，殊不知，风险与收益是成正比的关系。比如小麦便宜，但何年连续几个月横盘却使得很多贪低入市者手中持有的期货，成了永远抛售不出的蚀本货。

三、犹豫不决，贻误战机

一些投资人事先已经订好了投资的计划和策略，但步入现实的期货市场时，却被外界的环境所左右，优柔寡断，以致坐失良机。在投资期货投资时，不能光重视期货投资动态，还要密切注视当地和国际政治、经济形势的动向。把对形势的估计和对期价走势的技术分析结合起来。这样才能及时捕捉买入或卖出信号，作出该买时买，该卖时卖的实际行动。

四、不必要的恐慌

有些期货投资人因受某些环境因素和“马路消息”的影响，对期货投资或某些合约的前途失去信心，感到恐慌，于是就拼命抛售手中的期货。作为投资者，要在不利消息面前保持镇定，仔细分析消息的可靠性。若证明确有其事的话。还要看这种消息所产生的影响是长久性的，还是暂时性的，若是后者，那就没有必要抛出手中的期货。

五、漠不关心

买入期货以后，就不闻不问，听其自然发展下去。有时甚至全权委托自己的亲朋好友或经纪人操纵，自己很少介入。在期货市场中若遇到负责任的经纪人这种做法还可以赚点钱，但如果碰到只会炒单的人后果可就难以预料了，搞不好甚至会血本无归。做了期货，你就是期货市场中的一员，应时时关注期货市场的动态，关心自己的持仓。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





投资理财一点通

一个精明的富人常常懂得在对风险、收益及自身能力进行评估后，再决定是否进入期货市场以及采取什么样的投资策略。

期货市场的风险及其防范

我们在进入期货市场进行期货交易时，有必要进一步分析在期货交易各个操作环节上的风险点，以提高自身素质，规范交易行为，把风险降到最小限度。

根据风险的不同影响作用，可分为系统风险与非系统风险；根据风险的可控性，可分为可控风险与不可控风险；根据风险的主体，可分为政府管理风险、交易所管理风险、期货经纪公司服务风险和客户交易风险。

一般来说，期货市场虽是一种“完全竞争”的市场，但仍难免受一些势力雄厚的大户的操纵和控制，造成投机性的价格起伏。

美国白银大王亨特兄弟在1980年年初炒白银不幸失手就是一个典型的范例。

1979年初，亨特兄弟以每盎司6~7美元的价格开始在纽约和芝加哥交易所大量购买白银。至年底，亨特兄弟已控制纽约商品交易所53%的存银和芝加哥商品交易所69%的存银，拥有1.2亿盎司的现货和0.5亿盎司的期货。在他们的控制下，白银价格不断上升。

1980年1月17日，白银价格涨至每盎司48.7美元，在黄金市场的刺激下，白银价格在1月21日达到50.35美元的历史最高峰，比1年前上涨八倍多。这种疯狂的投机行为，造成白银的市场供求状况与生产和消费实际脱节，市场价格严重地偏离其价值。此时，美国政府为了抑制通货膨胀，紧缩银根，利率大幅上调，期货投机者纷纷退场，致使银价暴跌。到3月底，跌至每盎司10.8美元，白银市场几乎陷入崩溃的境地。亨特兄弟在这场投机风潮中损失达数亿美元。

此外，投机者加入期货交易的目的是利用期货价格的上下波动来获利，因此，何时买进卖出，主要取决于对期货价格走势的判断，即价格预期：预期价格将上涨时买进，预期价格将下跌时卖出，预期价格将盘整时则观望。投机者的价格预期不仅受期货价格变动的各种信息的影响（基本因素分析），而且还受其对

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

当前和历史的价格走势判断的影响（技术分析）。因此，在利好因素的刺激下，人们预期价格将上涨而纷纷购进，从而推动价格上涨；而价格上涨的趋势信息又进一步加强了人们的价格上涨预期，人们进一步购进，从而推动价格进一步的上涨。反之，在价格下跌时，人们预期价格将进一步下跌，纷纷卖出，从而推动价格进一步下跌。可见，期货交易中的价格预期和投机心理对期货价格波动具有极强的推波助澜、加剧波动的作用。

1980 年黄金市场出现的空前大风暴，明显地反映了投机心理和价格预期对期货价格的影响力。1979 年 11 月金价仅每盎司 400 美元左右，1980 年 1 月 21 日已暴涨至 838 美元的历史高峰。其暴涨原因是多方面的：经济方面，石油输出国组织宣布大幅度提高油价；政治因素，苏联入侵阿富汗，伊朗劫持美国人质，美伊关系恶化，美冻结伊在美资产等。而一些大金商肆意渲染、哄抬金价所造成的投机心理更是金价暴涨的重要原因。当金价涨到最高峰时，有谣传美国政府将在 1 月份拍卖大量存金，这使投机者心理突然逆转，竞相抛售黄金期货。1 月 22 日当天金价下跌 103 美元，到 3 月份即跌到 460 美元。这次金价的大起大落，除了经济和政治因素的影响外，投机心理因素也起了巨大的推波助澜作用。而到 5 月份，黄金市场风浪基本平息，人心转趋看淡，金价疲软。尽管出现一些小的刺激金价上涨的因素，但仍未能改变人们的心理预期，无法促使金价回升。因此，在预测价格走势时，必须结合各种因素分析大多数交易者的心理预期。

以上列举的大户操作和投资心理都是影响期货价格的一些重要因素，实际中的影响因素则要复杂得多。为了更好地预测期货价格走势，把握有利的交易时机，期货交易者必须注意及时而广泛地收集有关因素的准确而详尽的信息资料；综合地分析各种因素可能带来的影响，并注意与定量分析工具以及技术分析方法结合起来加以综合应用。

期货市场的各种风险对比现货市场有风险放大的特征，主要体现在下列五个方面：

（1）参与期货交易的商品通常是价格波动较为频繁的商品，期货价格易与现货价格产生强烈的共振，扩大风险面，加剧风险度。

（2）期货交易具有“以小搏大”的特征，投机性较强，交易者的过度投机心理容易诱发风险行为，增加了风险产生的可能性。

（3）期货交易不同于一般的现货交易，期货交易是连续性的合约买卖活动，风险易于延伸，引发连锁反应。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（4）期货交易量大，风险集中，造成的盈亏大。

（5）期货交易具有远期性，未来不确定性因素多，预测难度大。

作为期货市场的投资者，特别是新进入期货市场的新手，在进行期货交易时对于风险的防范，最主要的要注意下列四个方面：

（1）严格遵守期货交易所和期货经纪公司的一切风险管理制度。如若违反这些制度，将使投资者处于非常被动的地位。

（2）投资的资金、规模必须正当、适度。如果资金渠道有问题，一旦抽紧，势必影响交易；而交易规模如果失当，盲目下单、过量下单，就会使投资者面临超越自己财力、能力的巨大风险。切记，期货市场是风险投资市场，绝不是赌场，不要把自己降格为一个赌徒。

（3）要有良好的投资战略。根据自己的条件（资金、时间、健康等），培养良好的心理素质，不断充实自己，逐步形成自己的投资战略。

（4）关注信息、分析形势，注意期货市场风险的每一个环节。期货市场是一个消息满天飞的地方，要逐步培养分析能力，充分掌握有价值的信息。同时，时刻注意市场的变化，提高自己反应的灵敏度。记住，市场永远是对的。

市场风险是不可预知的，但又是可以通过分析，加以防范的。在这方面，投资者要做的工作很多，最主要的就是：在入市投资时，首先要从自己熟悉的品种做起，做好基础工作，从基本面分析做起，辅之以技术分析。千万不能逆势而为，初期一定要设好“止损点”，以免损失不断扩大，难以全身而退。

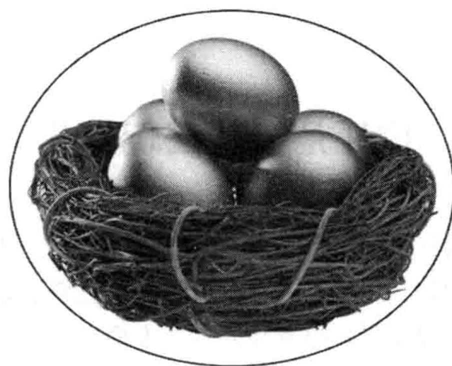
总之，期货市场的风险是客观存在的，但风险又是与机遇并存的，在直面风险的同时，机遇也在向我们招手。成功永远青睐于勇敢者，而智慧与勇敢则是投资成功的双翼。



投资理财一点通

在充满竞争、充满风险的期货市场里，既没有常胜的将军，也没有常败的士兵。关键是要随着期货市场行情的变化，采取灵活的应对策略。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第12章 信托投资，以信用作筹码的金钱游戏

信托是一种综合性的理财工具。目前我国个人理财市场精彩纷呈，而其中一个亮点就是“信托”，信托计划、信托理财成为人们的关注和谈论的话题，受到越来越多的理财人士的关注，成为众人追捧的“香馍馍”。

信托投资具有收益高、稳定性好等优点，能很好地平衡财产安全性与理财效率两者间的关系，在为委托人提供充分保护的同时，方便了受托人管理财产。投资者根据自己的风险承受能力，选择一家有实力和信誉度的信托公司，有选择地进行投资，可以从信托投资中获取满意的收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



信托是个什么玩意儿

从理论上来讲，信托可以对资金、有价证券、动产、不动产、知识产权等各类财产和财产权进行管理、运用和处分，又可从事投资、贷款、出租、出售、同业拆放、项目融资、公司理财、财务顾问等多方面的业务。因此，信托是一种综合性的理财工具。

自我国信托法颁布以来，信托公司开发的信托产品如雨后春笋般涌出，成为投资理财市场上的一个亮点，在这些信托产品中，大部分都是投资型自益信托产品（即委托人和受益人是同一个人），主要包括如下。

一、资金信托

资金信托是指委托人基于对信托投资公司的信任，将自己合法拥有的资金委托给信托公司，由信托公司按委托人的意愿以自己的名义，为受益人的利益或者特定目的的管理、运用处分的行为。资金信托业务又包括：单一资金信托业务（即信托投资公司接受单个委托人委托、依据委托人确定的管理方式单独管理和运用信托资金）和集合资金信托业务（即信托投资公司接受两个或两个以上委托人委托、依据委托人确定的管理方式或由信托投资公司代为确定的管理方式管理和运用信托资金）。

目前，国内信托投资公司发行的信托产品均属于集合资金信托。这种资金信托的操作流程如下：

（1）信托公司（受托人）制定信托计划，并向广大投资者（委托人）发售，汇集信托资金，投资者为信托财产的受益人；

（2）信托公司作为受托人将信托资金投入到信托计划描述的项目中，信托财产从现金形态转化为股权（股权投资）或债权（向项目贷款）形态，即将资金委托给信托投资公司，信托公司按照委托人意愿并以公司的名义进行投资。

例如，上海爱建信托投资公司推出的《上海外环隧道项目资金信托计划》，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

就是将众多个人和机构的闲散资金集合起来，形成一定投资规模和实力的资金组合，以资本形式投资于上海外环隧道建设经营。爱建信托公司作为资金的受托人，通过受让上海外环隧道建设发展有限公司股权，获取上海外环隧道建设发展有限公司的分红，再向收益人支付信托收益。

二、证券投资基金

证券投资基金也称共同基金，就是将众多投资人的资金集合在一起，由专业机构负责投资管理的一种理财方式。基金与其他理财工具相比，最大的特色在于兼具储蓄和投资双重特性。一般来说，投资最大的期望就是财富的累积，最不想发生的情况就是本金的亏损，而基金即是以稳健投资创造获利为原则，专为没钱理财、没空理财的人所设计的金融产品。当然，基金也与其他理财工具一样，存在着如风险、获利和变现等不同程度的影响因素。

三、不动产信托

不动产信托是以出卖、管理房地产为主的信托，其收益主要来自于房租或地租。投资房地产等不动产已成为老百姓们熟悉的、继将钱存银行和买股票之后的第三大块投资领域。上海新近出现的“房屋银行”即为典型的不动产信托业务——将多余的房产“存入银行”，由该机构负责其租赁和日常维护等事务，并向储户支付受益。

四、贵重物品信托

贵重物品信托是信托投资公司的一项附加业务，由于信托公司一般都具备良好的保安措施，具有坚固可靠的金库和保险箱，信托公司可以应要求为客户保管贵重物品。

五、知识产权信托

不仅个人合法所有的财产可以信托，预期的财产权也可信托，如知识产权中的财产权部分可以委托进行抵押融资等相关管理和处分活动。

除了以上介绍的个人信托产品外，还有如人寿保险信托、遗嘱信托、子女教育信托、退休保障信托等，这些产品将随着相关条件的成熟而陆续登台，相信将给人们的家庭理财和财产规划带来更多的选择。



投资理财一点通

了解信托的基本常识，有助于加深对信托的认识，为下一步的理财奠定基



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



石，将财产权委托给受托人进行管理或者处分，做到有备无患。

信托理财不可替代的优势

信托独特的制度设计使其能很好地平衡财产安全性与理财效率两者间的关系，在为委托人提供充分保护的同时，方便了受托人管理财产，因而使其在个人理财中具有其他金融理财工具无法比拟的优势。这种优势主要体现在以下几个方面。

一、专业的财产管理与灵活的理财规划

与个人单独理财相比，专家理财，省时省心，风险低收益高。通过信托集中起来的个人资金，由专业人才进行操作，他们可以凭借专业知识和经验技能进行组合投资，从而避免个人投资的盲目性，以达到降低投资风险、提高投资收益的目的。同时，信托公司还可以根据客户的喜好和特性，量身定做非标准产品，通过专家理财最大限度地满足委托人的要求。这种投资方式和产品的灵活性是券商和基金公司所缺乏的，也是目前所无法提供的。

二、信托财产的独立性

信托财产的独立性可以保护家庭财产。世界各国和我国的信托法都规定，信托财产具有独立于委托人、受托人和受益人以外的独立的法律地位。合法设立的信托，其名下的财产不受委托人、受托人和受益人的死亡、破产、法律诉讼的影响，这三方的债权人均不得主张以信托财产来偿债。这就为保护家庭财产，避免因各种原因受损而建立了一道法律屏障。我们常听到一些西方的富豪在自己事业顶峰时将财产通过信托的方式转移到独立的法律主体名下，其作用就在于防止因诉讼等意外发生而使自己和后人变得一无所有。我国信托法同样为合法财产提供了这种合法的保护手段。

三、信托财产把委托人、受托人和收益人的权利和义务、责任和风险进行了严格分离

信托合同一经签订，就把收益权分离给受益人，而把运用、处分、管理权分离给了受托人。信托合同对信托财产的运用、管理、处分有着严格的现定，受托人只能按照信托合同确定的范围和方式进行运作。这种机制固定了当事人各方的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

责任和义务，确保了信托财产沿着特定的目的持续稳定经营，与公司制相比，是一种更为科学的制度安排。另外，信托公司素有“金融百货公司”的称号，经营灵活，运用信托财产的方式多样，既可以从事证券投资，又可以从事实业投资，还可以贷款、租赁、同业拆借、项目融资等。这在业务范围上保证了可以实行组合投资、化解金融风险。

四、合法的节税功能

作为独立的法律主体，信托财产产生的收入和利润在时间和空间上区别于委托人和受益人自身的收入和利润，这就为合法节税创造了条件。另外，在信托关系中，虽有各项税赋的发生，不过比起单纯的赠与及遗产继承，虽然可能需缴交赠与税，却有助于降低委托人的所得税、遗产税、土地增值税等。这对于已经富裕起来的阶层如何通过遗产信托把财富一代代累积下去，保持家族荣耀有特别意义。因此，经由信托财产规划，可实现合法节省赠与税及遗产税。现在，我国的财产移转大都以赠与或遗产继承的方式实现，但相信不久赠与税或遗产税必将实行，参照国外的类似法律，此两者税率均高达50%。因此，考虑税赋，就成为富裕阶层移转财产所面临的主要问题。如何降低移转成本，就成为个人信托财产规划的重心。



投资理财一点通

信托理财具有其他金融理财工具所无法比拟的优势，了解信托理财的优势，不仅可以增强自己的投资信心，还可以借助这些优势在信托理财中趋利避害，享受到更多的利益。

买信托理财产品要“三看”

信托理财是一种财产管理制度。信托关系中的当事人有三个，即委托人、受托人、受益人。其中受托人是以自己的名义管理、处分财产的。

在我国，信托类理财产品是指由银行发行的人民币理财产品所募集的全部资金，投资于指定信托公司作为受托人的专项信托计划。目前市场上各家银行推出



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的信托类理财产品主要是银行与信托公司合作，将募集资金投资于信托公司推出的信托理财计划。信托类理财产品的收益可以是固定的，也可以是浮动的。

如今，股市持续走低，房地产市场面临深度调整，市场上不少理财产品的收益率纷纷下调，而因为投资门槛较高，一直隐匿于主流理财产品之外的信托产品，凭借其较高的收益率和抗风险能力，开始受到越来越多的理财人士的关注。

收益高、稳定性好，是信托类理财产品的主要卖点。信托理财产品一般是资质优异、收益稳定的基础设施、优质房地产、上市公司股权质押等信托计划，大多有第三方大型实力企业为担保（房地产类还会增设地产、房产做抵押），在安全性上比一般的浮动收益理财产品要高出一头。同时在投资过程中，银行会不断监控、跟踪贷款的动向，从而可以在最大程度上规避信托项目的投资风险。

不过信托理财产品之所以不为许多理财者所熟悉，就是因为受制于较高的门槛。信托公司推出的各款信托产品的资金门槛大多在 100 万元以上，最低的也是 50 万元。另外，相比股票、债券，信托产品的流动性较弱，随时变现的能力相对较差。

信托专家认为，在购买信托理财产品之前，主要看清楚三点：

首先，投资信托理财产品要看投资标的。凡是投资都存在风险，研究投资标的可以大致判断出此种信托理财产品的风险等级。一般情况下，投资于房地产、股票市场的信托项目风险略高，但其预期收益也相对较高；而投资于能源、电力、市政基础设施建设等的信托项目比较稳定，风险性较低但预期收益相对较低。

其次，投资信托理财产品应该注意投资期限。信托理财产品的期限包括 3 个月、半年、1 年、2 年等多种，建议投资者选择 1 年以内的信托理财产品，因为未来较长时段的趋势不容易判断，时间越长，不可控制的风险越大，而 1 年期以内的信托类理财产品的时间长度适中，投资节奏容易把握。

最后，还要综合考量理财产品的受托人，即信托公司的投资管理能力、风险控制体系、管理团队、历史业绩等情况。并且持续关注这个信托项目的具体交易结构和后期管理情况，也就是信托财产的具体运用和投资方向、运作期限是否符合自己的投资要求、流动性情况和平均收益率怎么样。此外还需注意信托产品所采取的担保措施，谁来担保和用什么来担保，并且预期的担保措施能否及时有效地补偿信托本金等问题。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投资理财一点通

投资者在面对琳琅满目的资金信托产品（计划）时，应保持清醒的头脑，根据自己的风险承受能力，结合多方面因素，综合分析具体产品的特点，有选择地进行投资，以便于从信托投资中获取满意的收益。

大众投资信托要注意什么

面对信托这种新型投资理财方式和众多的信托品种，广大投资者应该如何应对，并根据自己的情况选择合适的投资品种呢？

就目前来说，市场上出现的信托产品，绝大多数都是资金信托产品和证券投资基金。证券投资基金通过几年的发展已经逐渐被人们接受，其投资方法和策略有很多介绍，就不再赘述，这里主要介绍资金信托产品的投资方法。一般来说，投资者在选择这类产品投资时，主要应考虑以下几个方面的因素。

一、发行信托产品（计划）的信托公司的实力和信誉度

信托收益来自信托公司按照实际经营成果向投资者的分配，信托理财的风险体现在预期收益与实际收益的差异。投资者既可能获取丰厚收益，但也可能本金亏损。产生风险有两大类原因：第一，信托公司已经尽责，但项目非预期变化或其他不确定性因素发生；第二，信托公司在信托财产管理和处置中操作失误，或违法违规操作。由于现在我国信托业处于发展初级阶段，信托公司都着重于建立良好理财业绩，以及树立知名度，所以出现第二类原因的可能性较小。至于第一类原因，最能反映信托公司的理财水平。因此，选择一个实力强、信誉好的信托公司的信托产品是成功投资信托理财产品的前提。

二、信托产品（计划）的资金投资的方向（或领域）

这将直接影响到收益人信托的收益。对资金信托产品（计划）的选择，应选择现金流量、管理成本相对稳定的项目资产进行投资或借贷，诸如商业楼宇、重大建设工程、连锁商店、宾馆、游乐场或旅游项目以及具有一定规模的住宅小区等一些不易贬值的项目资产，而不应选择投资股市或证券的信托产品，因为我国现行法律实际上已将证券投资信托归入基金法范畴。投资者如需委托人投资证



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



券的，可以投资共同基金，在同等风险条件下，共同基金公司比信托投资公司更为专业；也不应选择投资受托人的关系人的公司股权或其项目资产，这为信托法律所禁止。

对于信托公司推出的具有明确资金投向的信托理财品种，投资者可以进行具体分析。而有的信托公司发行了一些泛指类似信托理财品种，没有明确告知具体的项目名称、最终资金使用人、资金运用方式等必要信息，只是笼统介绍资金大概的投向领域、范围。因此，不能确定这些产品的风险何在及其大小，也看不到具体的风险控制手段，投资者获得的信息残缺不全，无法进行独立判断。对这类产品，投资者需要谨慎对待。

三、信托产品的期限

资金信托产品期限至少在1年以上。一般而言，期限越长，不确定因素就越多，如政策的改变，市场因素的变化，都会对信托投资项目的收益产生影响。另外，与市场上其他投资品种相比，资金信托产品的流动性比较差，这也是投资者需要注意的。因此，在选择信托计划时，应结合该产品的投资领域和投资期限，并尽量选择投资期短或流动性好的信托产品。

四、自己的风险承受能力

信托与其他金融理财产品一样，都具有风险。但风险总是和收益成正比的。由于当前资金信托产品的风险界于银行存款和股票投资之间，而收益比较可观，因此该类品种自推出以来，一直受到广大投资者的青睐，出现了排队购买的景象，这充分说明资金信托产品具有其独特的优势。但投资者也应该看到，信托公司在办理资金信托时，是不得承诺资金不受损失，也不得承诺信托资金的最低收益的。同时，由于信托公司可以采取出租、出售、投资、贷款、同业拆借等形式进行产业、证券投资或创业投资，不同的投资方式和投资用途的差异性很大，其风险也无法一概而论。所以，投资者在面对琳琅满目的资金信托产品（计划）时，还是应保持清醒的头脑，根据自己的风险承受能力，结合前面几个方面，综合分析具体产品的特点，有选择地进行投资。

五、需注意的其他几个问题

（1）担保问题。对于有担保的信托计划，委托人（也就是投资者）还应看担保的主体是否合法，切实了解担保方的经营状况。需要提醒的是，委托人不能只看担保方的资产规模的大小，其合适的资产负债比例、良好的利润率、稳定的现金流和企业的可持续发展，才是重要的考虑因素。而对于担保中的抵押（质

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

押）物是否过硬，抵押（质押）比率是否安全，担保方信用级别和资金实力如何，有无保险介入、专项赔偿基金是否充足以及受益权当中次级受益权的规模和承担的义务情况等，也要特别关注。勤勉尽责的信托公司，在发行信托产品时，一般会完整、客观地告知各种具体的风险因素，分析其主次，不隐瞒，并设计有效的风险控制措施，例如第三方担保，抵（质）押、投保、与银行贷款利率挂钩等。提供的保障措施越多，越能保护委托人的利益。

（2）委托人（即投资者）的权利。根据我国信托法第二十条的规定：委托人有权了解其信托财产的管理运用、处分及收支情况，并有权要求受托人作出说明。委托人有权查阅、抄录或者复制与其信托财产有关的信托账目以及处理信托事务的其他文件。同时，第二十二条还规定：受托人违反信托目的处分信托财产或者因违背管理职责、处理信托事务不当致使信托财产受到损失的，委托人有权申请人民法院撤销该处分行为，并有权要求受托人恢复信托财产的原状或者予以赔偿；该信托财产的受让人明知是违反信托目的而接受该财产的，应当予以返还或者予以赔偿。另外，第二十三条则规定：受托人违反信托目的处分信托财产或者管理运用、处分信托财产有重大过失的，委托人有权依照信托文件的规定解任受托人，或者申请人民法院解任受托人。因此，充分利用法律赋予委托人的这些权利，投资者可以在信托过程中根据情况采取相应的措施，从而更加主动地控制风险。

（3）信托的税收。在国外，信托税制多奉行信托导管原理和税负不增加原则。根据信托导管原理，信托是向受益人分配信托利益的管道，信托当事人之间相互转移财产的行为不具有实质经济意义，因而在税收上也就不像对普通交易行为那样课税。根据税负不增加原则，信托本身作为纳税人虽应进行纳税，但受益人因信托收益分配而取得的收益免于被重复征税。目前，由于信托的相关配套政策还未到位，资金信托产品的税收还是空白，也基本上都不用缴税。相信我国在建立信托税收制度时，应该会采纳国外通行的信托导管原理和税负不增加原则。但在这里还是要提醒投资者：在投资资金信托产品时，要关注具体产品的赋税情况，以免增加机会成本。



投资理财一点通

经过这几年的发展，信托投资理财已经逐渐被人们所认识和接受，但由于信



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



托这种财产管理制度是从国外引进的，加上信托相关的法律和配套政策还不完善，因此，投资者在进行信托投资理财时要多观察多思考，选择最适合自己的信托产品，从中创造更多的财富。

信托产品存在四类风险

对不同品种的信托产品，所使用的风险评判标准也会有所差别，如对证券组合类信托产品，其风险主要划分为市场风险、管理风险、流动性风险等，而对收益相对固定的项目类信托产品而言，可以将风险划分为利率风险、信用风险、流动性风险等。

以目前市面上发售较多的收益相对固定的项目类信托产品为例，其风险的判断需要投资者仔细审阅信托合同的相关条款，明确其中蕴含几种风险的情况。

一、一年期信托无利率风险

对于利率风险来说，一般国内现行利率一年调整一次，一年期的信托产品，如上国投的“海港新城项目”，以及中泰信托推出的“滨州黄河”和“九发矿泉水”，一般不会产生利率风险。二年期以上的信托产品需要看资金运用签订的合同条款情况。从信托资金的运用方式来看，贷款运用的信托产品一般会与借款人约定贷款利率随央行一块调整，从而规避利率风险，而股权投资回购方式运用的信托产品，视其与被投资方在利率变动方面的约定确定是否能规避利率风险。

二、四方面看信用风险

信用风险的大小决定投资者的本金能否顺利收回，预计收益能否顺利实现，因而也是投资人最为关注的风险因素。评判信用风险，一看资金运用项目的投资情况，特别是项目在信托期限内的现金流量是否能充分承担还本付息的义务；二看项目方公司的背景和实力，是否有足够的资金实力在项目不能正常还本付息时在公司内自己消化；三看信托资金运用的信用提升手段，如抵押（质押）物是否过硬，抵押（质押）比率是否安全，担保方信用级别和资金实力如何，有无保险介入、专项赔偿基金是否充足以及受益权当中次级受益权的规模和承担之义务情况等；四看发售信托产品之信托公司的信誉度是否有政府背景，项目运作从业经验是否丰富以及资本实力的大小等。以此“四看”作为评判信用风险的标

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

准，目前发行的信托产品，一般来说，基础设施类要好于房地产投资和其他项目类型，而运用于大企业集团的信托要好于运用于一般公司的信托，抵押、担保充分的信托要好于一般的信用型的信托。

三、流动性风险

信托业务的流动性风险主要表现在信托合同期满后信托财产交换的方式上。如果在信托合同中客户约定以原信托财产取回，信托投资公司就没有流动性的压力，但往往大部分委托人要求以现金的形式收回信托财产，运用时由现金变为非现金资产，信托结束时又要把非现金资产变现。尤其采取共同基金形式经营信托业务时，流动性的风险更高。如果信托公司将现金投放到低流动性的资产上，在信托期结束的时候资产的价值还没有实现，这时进行信托合同清算将低流动性的资产变现就会造成损失。

四、道德风险

道德风险在信托业中主要是指受托人的不良行为给委托人或受益人带来损失的可能性。信托是以信任为基础的，信托投资公司作为受托人，应该忠于委托人和受益人，在任何时候都绝不能以牟取私利为动机。我国的信托投资公司普遍存在着挪用信托基金、其收入为受益人以外的他人谋利益、没按信托契约规定处理信托财产导致委托财产损失或超过授权限度进行经营给委托人造成损失等等。道德风险的存在违背了信托存在的基础，妨碍了信托业的健康发展。



投资理财一点通

目前，信托业务还没有较为完善的规范机制，信托理财也存在一定的风险，进行信托理财时要做好必要准备，运用相关措施来规避风险，避免不应有的损失。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第13章 黄金投资，登上财富的“金字塔”

面对错综复杂的投资市场形势，黄金作为国际硬通货具有很强的保值增值作用，并且黄金的价值是自身所固有的和内在的，有千年不朽的稳定性，是全世界公认的最佳报酬的产品。近年来，随着中国黄金投资政策的完善，实物黄金理财已逐渐成为时下最热门的资产储值方式之一。

黄金投资理财具有操作简单、不易贬值、收益保证等优点，但是正如股市有风险，炒金也一样，进行黄金交易必须设定好“止损点”和“止盈点”，不要让风险超过设定的范围，做好风险控制，才能获得稳健的回报。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



炒黄金能满足不同投资者需求

黄金具有良好的物理属性、稳定的化学性质、高度的延展性及数量稀少等特点，不仅是用于储备和投资的特殊通货，同时又是首饰业、电子业、现代通讯、航天航空业等部门的重要材料。黄金在20世纪70年代前一度成为世界货币，目前依然在各国的国际储备中占有一席之地，是一种同时具有货币属性、商品属性和金融属性的特殊商品。与其他投资工具相比，黄金投资有着不可替代的独特优势。归纳起来，有以下几点。

一、世界上最好的抵押品种

由于黄金是一种国际公认的物品，根本不愁买家承接，所以一般的银行、典当行都会给予黄金90%以上的短期贷款，而住房抵押贷款额，最高不超过房产评估价值的70%。

二、黄金市场没有庄家

任何地区性的股票市场，都有可能被人操纵；但是黄金市场却不会出现这种情况，因为黄金市场属于全球性的投资市场，现实中还没有哪一个财团或国家具有操控金市的实力。正因为黄金市场是一个透明的有效市场，所以黄金投资者也就获得了很大的投资保障。

三、金价波动大

根据国际黄金市场行情，按照国际惯例进行报价。因受国际上各种政治、经济因素，以及各种突发事件的影响，金价经常处于剧烈的波动之中，可以利用这差价进行实盘黄金买卖。

四、交易服务时间长

每个交易商的情况不同，经营时间也有所不同，经营时间最长为每天18小时交易，涵盖主要国际黄金市场交易时间。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

五、资金结算时间短

当日可进行多次反向交易，提供更多投资机遇。

六、操作简单

有无基础均可，即看即会；比炒股更简单，不像选股那么麻烦，全世界都在炒这种黄金，而且没有什么庄家。

七、收益保证

黄金涨，你做多，赚；黄金跌，你做空，也赚！（股票只有涨才会赚，跌则亏或只能观望）。

八、趋势好

炒黄金在国内才刚刚兴起，股票、房地产、外汇等都已经淡漠，黄金能给人耳目一新的感觉。

九、保值强

黄金从古至今都是最佳保值产品之一，升值潜力大；特别是通货膨胀将推进黄金增值。



投资理财一点通

黄金投资简捷易行，操作方便，透明度高，而且收益稳定，不容易贬值，保值性强，是一种较为理想的理财工具。

初炒黄金要注意哪些方面

金市的疯狂增长，让不少从未涉足该领域的市民都蠢蠢欲动。那么，炒金有何小窍门？新手该如何入门？以下是金融专家的意见。

一、做好准备

黄金市场的开放程度介于外汇和股票之间，炒金者既不能像外汇理财那样，一心向外看，主要关注国际政治经济形势；也不能像炒股者那样，两耳不闻窗外事，只关心国内金融市场。炒金者必须关注国际与国内金融市场两方面对于金价的影响因素，尤其是美元的汇率变动以及开放中的国内黄金市场对于炒金政策的



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



变革性规定。因此，新手炒金一定要多了解一些影响金价的政治因素、经济因素、市场因素等，进而相对准确地分析金价走势，把握大势，才能把握盈利时机。

二、选准时机

每年的8月中旬至11月，黄金市场最大的消费国印度有多个宗教节日，将刺激对金饰的需求。此外，第四季度适逢西方的感恩节、圣诞节和中国的农历春节等传统黄金需求的旺季，因此，同年年底之前，金价一定会有上涨的空间。由于时差关系，中国的晚上，是伦敦、纽约时段的白天，是黄金走势波动较大的时候，因此晚上看行情可较好地抓住时机，一般是从北京时间下午四五点开始到夜里十二点左右。黄金投资者可以在下跌过程中逐步建仓（指在上升的大行情中），根据个人情况先投入少量资金，在黄金走势回调时再介入成本低、易变现的黄金品种。

三、分批介入

全仓进入风险往往很大，市场是变幻莫测的，即使有再准确的判断力也容易出错。新手炒金由于缺乏经验，切忌全部投入资金，应该分批、分期投入。可以把资金分成几等份，当首份投入获利后再投入其次。此外，还要在交易中保留足够的保证金，可以避免一旦投资方向出错，追加保证金而导致被迫平仓。

如果是炒“纸黄金”的话，建议采取短期小额交易的方式分批介入，每次卖出买进10克，只要有一点利差就出手，这种方法虽然有些保守，却很适合新手操作。另外，正确分配资金也是十分重要的。

四、低吸高卖

虽然有句行话叫“买涨不买跌”，但这更多指的是实业投资，对于黄金这样的“保值”商品，还是以低价吸纳、节约成本为佳。也就是说，越是低价位，越能凸显黄金的投资价值。以金银纪念币为例，其投资成败的关键在于建仓的时机和商品的选择，投资者在市场低点时建仓，能优选特、美、稀、廉的好品种持有，可待到金银纪念币市场走向高潮时，再将手中持有的筹码全部套现，使利润最大化。

五、细心记录

新手炒金最好每日详细地记录自己的交易，看看当时是否有什么事件消息或是技术指标让你作出了交易决定，成交的价格是多少，并加以分析并记录盈亏结果。如果交易结果是获利的，表明你的分析是正确的，当相似或同样的因素再次

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

出现时，你的交易记录将有助于你迅速作出正确的交易决定；当然，亏损的交易记录也可以提醒你不要再次犯同样的错误。

六、及时止损，切忌满仓

为避免大资金拥有者往单方向拉抬，迫使对手平仓、将其排挤出局，建议投资者在做期货黄金投资时：一不可以满仓；二要及时止损。

期货黄金的投资者在投资时要看清方向。但是在风险市场中，无论你水平多高，也不可能每次投资都是正确的。如果投资方向出错，可利用概率及时止损，避免更大的损失。例如，投资者买入看涨的黄金期货，但此后金价的走势和自己预期的相反，这时建议在金价下跌超过一定幅度时，立即实行止损操作，即将多头仓位平仓。



投资理财一点通

新手初炒黄金，要多了解相关知识，对黄金市场多做调研，做好充分准备后入市。入市后要选准时机，稳健操作，不要让风险超过原已设定的可容忍范围，一旦损失已至原设定的限度，不要犹豫，该平仓就平仓，该“割肉”就“割肉”，一定要控制风险。

影响黄金价格波动的因素

黄金投资和外汇投资、股票投资一样，要时时关注行情的变化和走势，影响黄金价格波动的因素主要有以下几个方面。

一、供求关系

金价波动是基于供求关系基础之上的。如果黄金的产量大幅增加，金价会受到影响而回落。此外，新采金技术的应用、新矿的发现、央行售金等，均会令金价承压。如果进入印度等黄金消费大国用金高峰期，或出现矿工长时间罢工等原因，总体出现供小于求的局面，金价就会受益上扬。近几年来，黄金投资需求在市场中的比重越来越大，对黄金的影响更具弹性，更敏感，所以金融衍生品市场上的一举一动都对金价走势产生重要影响。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



二、美元汇率影响

由于国际金价用美元计价，黄金价格与美元走势的互动关系非常密切，通常呈现美元涨、黄金跌和美元跌、黄金涨的逆向互动关系。但在某些特殊时段尤其是黄金走势非常强或非常弱的时期，金价也会摆脱美元走势的影响。例如，2005年第四季度，由于国际对冲基金普遍看好石油、贵金属等商品类投资品种，大资金纷纷介入，导致黄金价格与美元的互动关系一度失效，金价出现了独立的走势，投资者今后在分析黄金与美元走势时必须充分考虑这一因素。不过，在基本面、资金面和供求关系等因素均正常的情况下，黄金与美元的逆向互动关系仍是投资者判断金价走势的重要依据。

三、各国的货币政策与国际黄金价格密切相关

当某国采取宽松的货币政策时，由于利率下降，该国的货币供给增加，加大了通货膨胀的可能，会造成黄金价格的上升。如20世纪60年代美国的低利率政策促使国内资金外流，大量美元流入欧洲和日本，各国由于持有的美元净头寸增加，出现对美元币值的担心，于是开始在国际市场上抛售美元，抢购黄金，并最终导致了布雷顿森林体系的瓦解。但在1979年以后，利率因素对黄金价格的影响日益减弱。

四、通货膨胀对金价的影响

对此，要做长期和短期来分析，并要结合通货膨胀在短期内的程度而定。从长期来看，每年的通胀率若是在正常范围内变化，那么其对金价的波动影响并不大；只有在短期内，物价大幅上升，引起人们恐慌，货币的单位购买力下降，金价才会明显上升。进入20世纪90年代后，世界进入低通胀时代，作为货币稳定标志的黄金用武之地日益缩小。而且作为长期投资工具，黄金收益率日益低于债券和股票等有价证券。但是，从长期看，黄金仍不失为是对付通货膨胀的重要手段。

五、原油价格的影响

石油需求出现一边倒的时候，有时会出现投机资金顺势对石油价格推波助澜，从而达到投机获利的目的。

石油作为工业的血液，其价格的定位对世界经济的发展至关重要。影响石油价格的主要因素是经济发展的程度对石油的需求与石油供应的对比关系。当然，在石油需求出现一边倒的时候，有时会出现投机资金顺势对石油价格推波助澜，从而达到投机获利的目的。黄金与石油存在一定的关联，主要体现为相对的正相关联，但其关联又呈现复杂多变的态势。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

在国际原油价格呈现持续大幅上涨的时候，经济患上“高血压”，而黄金则充当避险资金良药的角色，短期避险资金选择大量的吞服黄金，以增强对经济高血压的免疫能力，从而推动国际金价不断盘升。此刻原油与黄金存在较高正相关系，但该正相关系是以原油价格的运行为前提，金价的关联上扬是后反映。另外，影响金价的因素是很多的，原油价格的运行只在某一特定的时候形成相对较大的关联。

六、国际政局动荡、战争等

国际上重大的政治、战争事件都将影响金价。政府或为战争或为维持国内经济的平稳而支付费用、大量投资者转向黄金保值投资，这些都会扩大对黄金的需求，刺激金价上扬。如第二次世界大战、美越战争、1976 年泰国政变、1986 年“伊朗门”事件等，都使金价有不同程度的上升。比如 2001 年 9 月份的恐怖组织袭击美国世贸大厦事件曾使黄金价格飙升至当年的最高点——近 300 美元。

七、股市行情对金价的影响

一般来说，股市下挫，金价上升。这主要体现了投资者对经济发展前景的预期，如果大家普遍对经济前景看好，则资金大量流向股市，股市投资热烈，金价下降。

除了上述影响金价的因素外，国际金融组织的干预活动，本国和地区的中央金融机构的政策法规，也将对世界黄金价格的变动产生重大的影响。



投资理财一点通

价格波动是黄金投资的风向标，黄金投资要时时关注黄金市场价格的变化和走势，据此作为交易的依据。

黄金投资最忌快进快出

黄金被比喻为家庭理财的“稳压器”。黄金与其他信用投资产品不同，它的价值是天然的，而股票、期货、债券等信用投资产品的价值则是由信用赋予的，具有贬值甚至灭失的风险。在通货膨胀和灾难面前，黄金就成为一种重要的避险



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



工具。黄金价格通常与多数投资品种呈反向运行，在资产组合中加入适当比例的黄金，可以最大限度地分散风险，有效抵御资产大幅缩水，甚至可令资产增值。

不过，风险小同时意味着收益率相对来说也小，但即使回购价格仅仅比买入价每克高1元人民币，仍然比将钱存在银行里要值。据测算，如果每克价差在5至7元人民币，那么投资收益就可达到3%～4%左右。

100年前，1盎司黄金在伦敦可以定做一套上等西装；100年后的今天，在伦敦，1盎司黄金仍然能够定做一套上等西装。据悉，在发达国家理财专家推荐的投资组合中，黄金占家庭理财产品的比重通常在5%到20%之间。这充分说明了黄金的保值作用。

对此，投资者所居住国家政治、经济、社会安全性高低不同，也是投资黄金比例高低的主要参照系数。在我国，对于普通家庭而言，通常情况下黄金占整个家庭资产的比例最好不要超过20%。只有在黄金预期会大涨的前提下，可以适当提高这个比例。

民间向来有“闲钱买黄金”的说法。因为影响黄金价格走势的因素很多，如国际政治、经济、国际汇市、欧美主要国家的利率和货币政策、各国央行对黄金储备的增减、黄金开采成本的升降等等，个人炒金者对黄金价格的短期走势是较难判断的。如果以股市里短线投机的心态和手法来炒作黄金，很可能难如人愿。

因此，投资黄金最好是考虑中长期投资，只要知道当前黄金正处于一个大的上升周期中，即使在相对高位买进，甚至被套，也不是什么严重的问题。不过，多数专家认为，介入黄金市场的时机要把握好，最好选择一个相对低点介入。

在我国，个人黄金投资刚刚放开，黄金投资市场还远未成熟。当前我国黄金市场尚处培育阶段。投资渠道还不完善，投资品种还不够丰富。国际上普遍采用的黄金指数、黄金基金等投资品种在我国还是空白。与纸黄金相比，实物黄金投资最大的特点是可以提现。但是，却不能对投资者的黄金进行回购。不少投资者认为如不能回购，实金交易风险过大。不能回购仍然是目前实物黄金交易难以全面发力的瓶颈。

对黄金投资者来说，必须考虑两个问题。

一是波段操作的成本很高，实物金条在出售时采用加价销售的方式，高于当时的黄金市场价格；而在回购时，则需要按照3～10元/克的水平收取手续费。因此，只有黄金价格的上涨达到一定的水平，才有可能弥补其中的成本。如果投

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

资者选择账户金，而不是实物金来进行波段操作，就可大幅降低其中的成本，增加自己的获利。

第二个问题在于，尽管这几年黄金市场连续呈现牛市行情，但是从来都没有只涨不跌的市场，投资者在市场的回调中也需要认清基本因素是否发生了变化。

当前，黄金走势低迷，然而市场上购金的热情并没有消退。“主要的原因在于这几年黄金市场连续牛市，投资者看到的是只涨不跌的市场，一旦市场回调就当成了好的投资时机。”某银行的理财专家分析说。



投资理财一点通

频繁交易会增加成本，黄金投资忌快进快出，应当采取中长期投资、长线操作的策略，通过长期投资来获得收益。

走出黄金理财的几大误区

目前国际黄金市场需求旺盛，供不应求的情况不会在短期内改变，而且各种指标长期显示为对金价的利多影响，黄金的长期走势依然看好。随着国际黄金价格的不断上涨，国内市场的金价也是水涨船高。黄金日益成为投资者的“新宠”，但在最初操作的时候，有些人往往会走入投资黄金的误区。

误区一：猜顶猜底

影响黄金的价格很多，在当前全球通货膨胀加剧的情况下，黄金的避险功能强化，导致黄金需求增加，金价上扬。由于最低点可遇而不可求，建议在黄金价格相对平稳或走低时再买进。

此外，在进行黄金买卖时，不应片面看重短期金价，而忽略了金价是处于“大熊”还是“大牛”的趋势。但从历史经验来看，存在季节性黄金需求。由于每年的第三季度末是印度的婚嫁节，市场对于黄金的需求旺盛，因此每年的第三季度末和第四季度黄金价格通常都会走高。

误区二：频繁短线操作

作为非专业的普通投资者，想要通过快进快出的方法来炒金获利，可能会以



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



失望告终。缺乏经验的投资者，在开盘买入或卖出某种货之后，一见有盈利，就立刻想到平盘收钱。获利平仓做起来似乎很容易，但是捕捉获利的时机却是一门学问。有经验的投资者，会根据自己对价格走势的判断，确定平仓的时间。如果认为市场形势会进一步朝着对他有利的方向发展，他会耐着性子，明知有利而不赚，任由价格发展，从而使利润延续。

作为炒黄金的新手，最好考虑中长期投资，只要知道当前黄金正处于一个大的上升周期中，即使在相对高位买进，甚至被套，也不是什么严重的问题。不过，多数专家认为，介入黄金市场的时机要把握好，最好选择一个相对低点介入。

误区三：配置太多

黄金属于中长线的投资工具，投资人要有长期投资收藏的心理准备，不要过多看短期走势，不要存有侥幸心理。在投资过程中，当金价已上涨不少时，投资人对是否应大量购买必须谨慎。虽然黄金具有长期抵御风险的特征，但相对应的是其投资回报率也较低，黄金投资在个人投资组合中所占比例不宜太高。所以做投资要有投资组合的概念，要根据个人的资产进行配置，以降低风险。

误区四：大量投资黄金首饰

对于家庭理财，黄金首饰的投资意义不大。因为黄金饰品都是经过加工的，商家一般在饰品的款式、工艺上已花费了成本，增加了附加值，因此变现损耗较大，保值功能相对减少，尤其不适宜作为家庭理财的主要投资产品。

误区五：通过非法渠道炒金

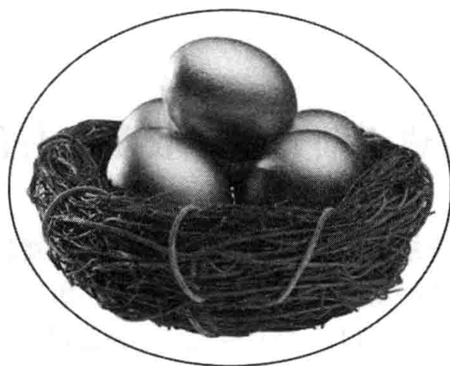
非法渠道炒金因为在操作、管理上极不正规，因此比赌博的风险还要大。曾经有一些投资者因“伦敦金”杠杆交易等非法渠道炒金而遭受巨大经济损失。目前我国比较安全的黄金投资渠道：一是商业银行或黄金公司提供的实物黄金业务；二是商业银行提供的纸黄金业务；三是上海期货交易所提供的黄金期货买卖业务；四是上海黄金交易所的 T + D 延期交收业务。



投资理财一点通

投资者在进行黄金投资时，必须具备足够的风险意识和必要的心理准备。同时要掌握黄金投资的相关基础知识，如黄金的交易品种及其优缺点，黄金的定价机制，金价与美元、国际原油价格的波动关系等，还要掌握黄金投资的一些基本分析手段。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第14章 走进收藏，怡情又赚钱，鱼与熊掌兼得

收藏，作为一种集陶冶情操，增长文化知识于一体的投资手段，近几年，随着人们经济收入的增加，越来越受到更多人的青睐，在我国已掀起一股收藏热革命，收藏者收藏的种类五花八门，邮票、钱币、字画、古玩、粮票、布票，甚至旧书报、烟标、火花、像章都是收藏者所收藏的目标。

收藏世界，风光无限。利用手中的闲钱，在收藏市场中投资理财，不失为个人财富保值增值的一个捷径。在紧张的工作之余，涉足收藏世界，既可增长见识，又可陶冶情操，还可开辟财路，增加收入，提高生活质量，可谓一举多得。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



收藏热逐渐升温，收藏大有作为

“自从小虎队要上春晚的消息一传出，小虎队的音碟就已动销，以前这种专辑的销量很少。”杭州音像制品公司负责采购的李小姐介绍，春晚过后，小虎队专辑成了热门货，春节以来的1个多月时间里，该公司已经补了五六次货。

不过，小虎队专辑的热销只是“怀旧消费”的一个缩影。打开淘宝等购物网站就会发现，曾一度消失在人们生活中的怀旧商品又开始在网络爆发，十几年前曾经流行过的吃的、用的、穿的，只要你能回忆到的，几乎都能买到。

在一家名为“吃在80后”的网店里，有114种怀旧食品出售：酒心巧克力、水果口味跳跳糖、话梅夹心棒棒糖、麦芽粘牙糖等，每种零食都能唤起温馨的儿时回忆。有心人发现，这些产品的交易量还真不少，一种麦芽糖，1个月成交120笔；1元一盒的华华丹1个月成交53笔；一种奶宝糖，1个月成交76笔。

收藏自古以来就是一种重要的投资途径。在古代，由于收藏品（包括字画、珠宝、邮币卡等收藏品）的高价值，体积小，甚至成为比货币更加容易携带流动的“浓缩货币”。俗话所说的“金银细软”中的“细软”便主要是指古玩珠宝之类的收藏品。末代皇帝溥仪，在穷途末路时就没有带多少货币，而是仅仅带了一口皮箱，里面装满价值连城的古玩珠宝。

改革开放以后，尤其是进入20世纪90年代，国家经济平稳发展，人们生活水平逐步提高，我国民间收藏呈现出蓬勃发展之势，形成了一支浩浩荡荡的民间收藏队伍。从收藏爱好者的构成看，不再局限于知识层，已扩展到社会的各个阶层、各个年龄层，可以说中国民间收藏活动呈现出前所未有的繁荣景象。

收藏活动之所以能吸引越来越多的人，这与收藏的价值分不开。收藏是资产保值和投资的重要手段。有的收藏爱好者说：“炒股赚的钱只是枯燥的数字，购藏艺术品却是既能升值保值，又能怡情养性，陶冶情操。”“觉得艺术品投资的回报率与股票相差无几的，甚至只要选择正确，它更具有一种稳定性。”这种考

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

虑很能代表一些人的想法。

市场经济赋予了收藏更大的价值。在众多的投资品种中，有人预测，继房地产、股票之后，那些极具经济价值的艺术藏品（如古玩、书画、观赏石）是又一大投资项目。而与前两者相比，这类藏品由于具有极高的艺术性和不可再生性，使得本身的价值、价格相对稳定，并随时间的推移、经济的增长而呈不断上升之势，具有更高的稳定性和回报率。在世界各国，都有庞大的艺术品市场和收藏队伍，并且在不断成长壮大，即使在经济危机的形势下，顶级古玩艺术品仍在市场的风风雨雨中胜似闲庭信步，屡创佳绩。

总之，藏品投资大有前途，而且藏品经营的前景也将更为广阔。



投资理财一点通

收藏市场是理财天地的隐秘一隅，虽不像基金、股票广泛为人瞩目，但却呈现方兴未艾景象，且有越来越热之趋势。利用手中的闲钱，在收藏市场中投资理财，不失为个人财富保值增值的一个捷径。

古董家具收藏投资种种

古董是指古人所留下来的珍奇物品。以前古董的“古”字，是用骨头的“骨”字，现在用古今的“古”，是因为音同而掺杂应用。后来我们所称的“古玩”这两个字，是从清代才开始流传下来的，那是因为古董可以作为一种玩物，所以才有这样的说法。

20 多年来，古董家具的市场行情发生了日新月异的变化，并一直呈上升趋势。如今，古董家具更因它的实用性，在现代家居装饰中的地位也在提升，越来越得到富人们的追捧。

一、古董家具，寂静中酝酿行情

尽管全球范围都受到经济危机的影响，名贵木材的市场价格有所回落，但中国古典家具在拍卖市场上的价格却依然高居不下。2008 年 4 月，中国嘉德举办的“盛世雅集——清代宫廷紫檀家具”专场中，“清乾隆紫檀雕西番莲大平头案”



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



先以 3 136 万元价格成交，随后“清乾隆紫檀束腰西番莲博古图罗汉床”又拍出了 3 248 万元，再次刷新了中国古典家具拍卖的世界纪录。

在全世界艺术品投资热潮中，中国艺术品的价值在国际市场上不断升温，古董家具更是其中的佼佼者。高档名贵的硬木与传统国粹文化的融合使其成为高品位和高价位的代名词。收藏古董家具已经成为一桩颇为风雅且迅速流行的活动，致使许多原本就缺乏起码鉴赏力的人难以保持冷静的头脑。

收藏古董家具主要还是靠经验，要求每一个收藏者掌握一些实用的方法。例如，最简单的方法就是看家具中最不起眼的“四足一底”。首先，看家具外表陈旧的颜色是否自然、花纹是否丰富；其次，四条腿脚应该是糟糠的，一般新做家具都是外观旧、中心硬。所以，只旧不糟一定不是老家具。

收藏古董家具切忌贪图便宜，要想在市场上买到又好又便宜的古董家具是不可能的。不要盲目收藏，只有艺术价值高并具有较大升值空间的古董家具才具有真正的投资价值。因此，进入市场之前应该先多读些与古董家具相关书籍，先在理论上多做准备，然后再去市场。初涉收藏者购买家具应该首选拍卖行，那里可以保证家具的质量。古董家具市场潜力巨大，但风险也很大。要保持理性，做到成竹在胸，才能在古董家具投资和收藏中免入误区，确保自身利益不受损害。

二、东方人喜爱收藏古董钟表

一个钟表收藏爱好者说起一件亲身经历的趣事：3 年前他将一台三铃南京钟以 10 000 元的价格卖给了苏北的一位私企老板。3 年后，他去江苏某地开会，在某古玩店一眼就看到一台标价 80 000 元的三铃南京钟被摆放在显著位置。凭着对自己收藏品的熟悉程度，他断定这就是当年自己卖给苏北老板的那台南京钟。果然，事后他证实了自己的判断。唯一出乎意料的是，10 000 元变成了 80 000元。

一般来说，东方人比较喜欢收藏古董手表。像现在世界知名的十大品牌：百达翡丽、江诗丹顿、爱彼、宝珀、万国、伯爵、卡地亚、积家、劳力士、芝柏，都是顶级品牌，不仅有高质量的机芯及经典的外形，还具有历史价值与意义。

但目前升值潜力较大的是那些知名度较高，但价格不算太高的老式表。如浪琴、天梭、欧米茄、罗马、梅花、雷达等老式表，价格大约在 3 000 元至 15 000 元之间，这些表主要是做中国市场起家的，在我国有一定的存量。

对于古董钟来说，品牌不是关键，更重要的是看它的品种。量小质精的南京钟比起数量众多的西洋钟更具潜力。这种起源于南京的西董钟，外壳多采用红

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

木、紫檀、黄花梨等名贵木材，制造非常精致。由于它的存世量已不多，现在最普通的南京钟价位约在5 000元左右，较好的要达到数十万元，而且行情还在看涨。收藏古董钟表应注意事项如下：

首先，要弄清其产地、年代、质量、功能、款式及机械构造等方面的情况，通过其落款来决定是否购买。初入门者，最好选择较有名气的品牌、较完美的品相及口碑较好的表芯。当然，这也要考虑本身的经济能力，量力而为。

其次，要注意其品相，包括机芯和轮轴是否完好，外表是否有裂痕，配饰是否齐全，走时是否精确等，并选择式样奇特、少见，或镶有珠宝、彩绘以及珐琅的钟表。

再次，和其他收藏一样，选择专题进行收藏，比如集顶级名表、集外国表、集中国表、集艺术表等。初涉古董表收藏者，应以收藏20世纪30年代至50年代的古董表为宜，因为这时的古董表不仅款式较多，而且价格适中，资金上可以承受。

最后，看的是机芯。要收藏那些原装原件的，最好是未修理的。有些古董表的表壳和表面好像很完整，但是里面的机件可能变成“联合国”或“大拼盘”，即换过不少零件，或东拼西凑而成。这类古董表的价值是大打折扣的。



投资理财一点通

古董家具市场潜力巨大，但同时亦是鱼龙混杂、泥沙俱下，风险也很大。要保持理性，做到成竹在胸，才能在古董家具投资和收藏中免入误区，确保自身利益不受损害。

现代艺术瓷器成收藏新热点

在国外，瓷器、景德镇与中国是一个概念，可见中国的瓷器在世界上的地位。但到了近代，与国外相比，中国陶瓷业却落后了许多。近几年，由于景德镇的陶瓷艺人和艺术家们的努力，现代艺术瓷开始被海外收藏家关注，收藏家和陶瓷爱好者开始注意到，现代艺术瓷也是一个不容忽视的新的收藏热点。分析其原



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



因有三：

第一，瓷器收藏历来是国内外收藏的重头戏，但大都局限在古代瓷器和官窑陶瓷。由于官窑陶瓷的投资太大，并不是普通收藏家可以玩得起的。而现代艺术瓷则不然，普通中等收入的人士即可涉足。

第二，官窑陶瓷由于量少，买家多，价格大都达到了一定的高度。如不是捡漏，或是罕见之品，不太可能有太大的升值，若一旦遇上赝品，损失巨大。现代瓷暂时还没有这种风险，由于是一个新的收藏热点，对收藏者来说升值的可能性更大，更具挑战性。

第三，现代艺术瓷由于其艺术语言的当代和新颖，在家居之中具有很好的可视性与环境的协调性。这也是收藏者对其青睐的一个很直接的原因。

近两年来，香港、北京、广东等地多次成功举办景德镇现代陶瓷精品拍卖和展销会，也为现代瓷成为新的收藏热点起到推波助澜的作用。

收藏现代艺术瓷首先应清楚自己的收藏目的。一般来说，收藏一般艺术作品是出于喜爱和美化家居的需要；收藏名人名作，出于增值和提高收藏家身份的需要；按风格、年代、作者等类别进行收藏，出于成为系统化、专业化的需要。因此，收藏名人名作，不仅需要眼光，而且还要有强劲的财力支持。在准备收藏之前，首先应概略了解景德镇瓷器的成型工艺和烧焙工艺，多看多比较不同陶瓷的优缺点。在具有起码的陶瓷优劣鉴别能力的基础上就可以尝试着购买一两件价位不高的艺术瓷。

人们知道现代艺术瓷作为不应被忽视的收藏新宠，并了解了收藏中应注意的一些问题，那么具体地选择一件作品应如何鉴别呢？

首先看作品的造型。造型往往被陶瓷艺人和收藏家所忽视。因为人们最容易被色彩打动，而轻视造型本身。作为一种三维空间的艺术形式，造型的本身就能体现出一种精神，或圆润、或挺拔、或纤秀、或雄强、或文儒、或豪放。造型虽是由简单的线条组成，但提供给人们的想象力却是无穷无尽的。

其次看装饰的效果。因为是现代艺术瓷，既要看装饰是否与造型统一，更要看装饰本身是否新颖和有创造性。瓷质材料的精美决定了装饰也应是唯美的。现在有些陶瓷艺人简单地将国画画面移入瓷器装饰，效果未必很好。除少数作品外，两维空间的国画移入三维空间并不适合瓷器装饰。好的瓷器装饰应是在任何一个角度都能给人以完整性的效果，而不是有些画面太挤，有些画面太空。

再次看色泽。青花是否纯净幽远，丰富润泽，釉里红是否红而不俗，层次多

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

变，釉色是否亮丽莹透，无斑点瑕疵。如果以上三点都比较符合要求，至少具备了收藏的基本条件。接下来要了解作者的自身条件：如果是新人新作价位偏低，大胆买下；如果是名人名作还需考察作者的年作品量。同样作品的重复量如果少，价格自然要高，如果量多，特别是重复作品多，建议要谨慎购买。从国际收藏惯例来看，收藏中青年艺术家的作品，看似有一定的风险，实际上却是最具价值回报的一项投资。


投资理财一点通

现代艺术是具有较高工艺和较高鉴赏收藏价值的产品，但收藏品市场充斥着一定的伪品、劣品、赝品，收藏者应当提高自己的鉴别力，避免购买到假造、仿造的瓷器，给自己带来较大的损失。

集邮收藏投资的那些事儿

因邮票诞生的集邮，起源于兴趣，归功于邮票丰富的选题、精心的设计、精美的印刷，通过收藏、欣赏、研究邮票及相关邮政用品，旨在求乐，人们在欣赏邮票的同时获得精神上的满足。但生活在一个以经济为主的社会中，人们在不知不觉之中也把集邮当作是一种产业，用金钱进行衡量。邮票是一种特殊的商品，一次性生产，印数和发行量限定不变，时间越久，数量越少，价格也就越高。另外，邮票还与一个国家的形势密切相关，所以又被称为“国家名片”。

小小的一张邮票，却具有非常多的学问。

邮票的种类如下：

新票：新发行未使用过的邮票。价格最高。

盖销票：盖章使用过的邮票。价格次之。

信销票：邮资凭证。有一定的邮政史料价值。价格最低。

成套票：一个完整的系统邮票。价格较高。

散票：不成套的单张邮票。价格较低。

单票、方连票、全张票：主要指新票中成套未分开的邮票。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



纪念邮票、特种邮票：J 字头小型张邮票、T 字头小型张邮票。

错票、变体票：设计、印刷等错误造成的邮票。这种邮票极为珍贵。

邮票投资的渠道包括国家邮政机构、集邮公司、拍卖行、集市、邮寄等。

在各种邮票中，“文革”邮票由于历史原因显得较为独特，不仅有着较高的面值，也有一定的珍藏价值。当今，邮票市场“文革”时期的“实寄封”和“文革”时期的邮票非常看好。如果你的爷爷或父亲是过去的文化人，你不妨把家中堆放过去杂物的木箱、纸盒翻一翻，或许便会翻出一笔不小的财富，也许会找出几封 20 世纪 60、70 年代朋友或同学寄来的贴有“文革票”的信，这种信便是俗称的“实寄封”，也许会找出几张“文革”时的邮票，现在，一封普通的“实寄封”在收藏市场已能卖到几元、十几元，甚至上百元，一封“文革”“实寄封”的市场价与新票价格已不相上下，如果你发现贴有“全国山河一片红”或贴有“蓝军邮”珍邮的“实寄封”，那么，你身边这份意外发现的财富就会超过十几万元，“文革”时的邮票现在照样也已十分值钱。

在各种收藏品种中，集邮普及率最高。从邮票交易发展看，每个市县都很可能成立了至少一个交换、买卖场所。邮票的变现性好，使其比古董字画更易于兑现获利，因此，更具有保值增值的特点。但近年来邮票发行量过大，降低了邮票的升值潜力。但对于工薪阶层的业余爱好者来说，年册几百元的价格不高，加上邮票给工薪家庭成员视觉上的高度愉悦感，因此，投资邮票收藏是个不错的选择。



投资理财一点通

邮票投资的特点是门槛比较低，任何人都可参与，且几乎不用成本就可开始。但收益不稳定，价格波动较大。集邮除了具有一定的投资价值，还具有知识性、趣味性、文化品位等，可陶冶人们的性情，适于工薪族投资收藏。

字画投资必懂的六大秘诀

如果说到字画，它除具有观赏价值外，还具有增值、保值等特点，由此，近几年来，我国字画收藏的队伍在逐渐扩大，从而在各地都引发了字画收藏之热

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

潮。但是，其中有很多收藏者根本就不具备字画收藏素质，而只是投资字画时盲目跟风，人云亦云，以至于使自己投资字画时惨败得一塌糊涂。其实，虽字画与许多收藏品投资有相同之处，但也有它的不同之处，要想把字画作为一种投资，并希望得到丰厚的回报，收藏界有关专家认为必须要知道字画投资的六大秘诀。

一、不超能力投资，一定要量力而行

字画收藏投资必须量力而行，特别是刚入行者，只有谨慎投资才可以步步为营。拍卖市场售出的书画大家的作品，少则需要几万，多则需要几十万以上，这对于任何一个字画投资者来说，都不是一个小数目。因此，对于书画大家的作品不可盲目投资，特别是不要超过自己的资金能力进行投资。因为，字画投资者一旦自己购买了这些大家字画作品后，如果一时不能出手，就会为投资者以后的字画投资造成阻碍，遇到“好”字画也只能放弃。所以，字画投资者投资收藏字画时最好量力而行，根据自己的实际情况进行投资，并应多多留意选择投资那些中等名家的作品，往往这些作品价格不高，质量较好，且具有很大的升值潜力。

二、精心选择门类，不可广泛收集

投资字画，不可广泛收集，一定要精心选择一个门类，这样字画投资收藏者才能在字画投资收藏界稳操胜券。或者某个时期，某种题材，某个画派，甚至某个画家的作品。只有集中自己的所有精力，弄通、弄懂某个类型或某个画家作品的行情，以及其艺术特征，才能让字画投资者做到心中有数，一旦遇到自己钟情的字画就会很快去伪存真，正确去选择。而对于字画广收博采，则只对那些有资历和雄厚经济实力者而言。

三、投资大师作品，选择精品为佳

通常一位书画家，一生的作品数量都十分可观，这些作品中有些是应酬之作，有些是随兴之作，但真正精心去打造的作品并不多，如书画名家张大千、齐白石、徐悲鸿这三位大师，一生作品统计起来有数千件，但精品，则屈指可数，所以说，即使是同一位大师的作品，价位和增值的空间也会相差甚远。由此，字画投资收藏者投资收藏字画时最好选择精品，这点非常重要。

四、残缺画价打折，不宜进行投资

投资字画，如作品有虫蛀孔，有破损，虽经补修还是会露出破绽，或有污渍，画面不干净，都是不全。还有一些字画，由多个屏条组成一个作品，如果缺少一幅，就会使价值大打折扣，甚至无人问津。所以，那些因为“不全”而影响价值的字画，不适于字画投资者进行投资收藏。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



五、注意收集资料，系统了解、研究

只有广泛地收集信息，分析信息，才能保证字画投资者的投资收益。例如需要收集书画报刊、艺术投资文章书籍、拍卖图录和拍卖的成交价格表，并了解市场行情，这些都是对字画投资者投资字画前必须具备的要求，如果做不好这些，就会为字画收藏投资者带来不利，导致投资收藏字画出现亏本。

六、考虑市场行情，把握出手良机

出让字画作品，是字画投资者投资字画作品的后续动作，只有出售、出卖才能获取收益。因此，为能保证字画投资者的最佳利益，字画投资者在出让字画前，就应考虑市场状况行情趋势以及自己资金周转情况等，一旦看到行情达到自己预计的收益，就应把握良机，及时出手，这样如果腾出了资金，再另行投资其他有收益和增长潜力较大的书画也就有了保障。



投资理财一点通

字画投资是家庭财富中最具潜力的增值品。但现在字画赝品越来越多，投资者应多学习专业知识，提高自己的字画鉴别能力，以免买到假画，落入陷阱上当受骗。

如何做好人民币收藏投资

随着人民币收藏队伍的不断壮大，一些停用退出流通领域的人民币和限量发行的金属流通纪念币越来越少，受价值规律影响，这些人民币价值直线上升，并随时间推移，增值潜力越来越大。例如：第一、第二套人民币和金属流通纪念币，其市场收藏价值已超过其面值数倍，有时甚至数百倍，就连即将退出流通的第三套人民币也都增值数倍甚至数十倍。因此，人民币作为收藏对象，具有明显的保值增值功能。

截至目前，我国共发行了五套人民币，早期的三套最有收藏价值。第一套人民币发行于1949年，当时刚解放，战后人口大量削减，而且正处于新老货币交接之时，所以并没有印刷很多的货币。这套人民币在1955年停止流通后，便慢

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

慢淡出了人们的视野，现在存世量相当少。据称，“第一套人民币九品相的大全套，现在能卖到150万元以上”。

第二套人民币于1955年开始流通，印刷量也不大，现在全品相大全套的市场价在12万~15万元之间。另外，“这套人民币中有一张黑色十元面值的，面积很大，一般的钱包都搁不下，携带很不方便，很难保存完好品相”。这张纸币成了第二套人民币的“领头羊”，现在全品相的市场价格在7万元左右。

第三套人民币于1962年开始发行，到2000年7月1日才停止流通，是五套人民币中市场流通时间最长的，长达38年。这套人民币的一大特点是版式多样，“比如一角面值的就有‘背绿水印’、‘红一毛’等好几个版”。现在市面上品相完好的“背绿水印”值9 000多元，“红一毛”也能卖到1 000元左右。

收藏爱好者根据自己的经济收入来选择收藏对象，经济实力雄厚的收藏家可以考虑收藏第一、第二套人民币；对中低收入水平的收藏爱好者来说，建议可以关注第二套和第三套人民币中间一些个别的有特色的纸币，盯准一个币种进行长期投资。比如第二套人民币是苏联版，其中有一张3元版，其他几套人民币都没有这个面值，很特别。现在的价位不是非常高，升值空间值得期待。另外，第三套人民币中的“红一毛”目前的价位也不高，但因为存世量很小，也有不小的升值潜力。

收藏人民币，应该注意：

首先，不是每一张人民币都有收藏价值。如已退出流通的第二套人民币纸分币，纸币上罗马文带有阿拉伯数字的纸分币收藏价值很高，而没有印数字的纸币价格可能只接近面额。

其次，除了提防假币以及挑选品种以外，收藏人民币还应注意纸币的品相。由于一些钱币品相不好，卖家往往只能低价抛售。比如一张全品相的第二套人民币“拾元券”目前价值12万元，但是一张破损严重经重新整修后的“拾元券”可能2万元也卖不出去，可见品相的重要性。如果所藏钱币保存不当，即使是用放大镜才能看见的划痕或一个针眼大小的黑点，都会导致该钱币降低一个或一个以上的等级。因此保持钱币的品相，就是让所藏的钱币增值。

目前的人民币收藏市场上，还有一股特殊人民币收藏之风，比如“特殊号码币”、“连体钞”、“错币”等，都有一群自己的“粉丝”。对此，需要区别对待，不能盲目跟风。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

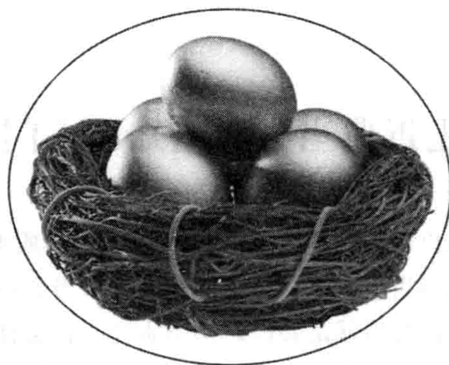




投资理财一点通

收藏投资人民币要着重从增值功能、品相着眼，并学习鉴别伪币的技巧，防止上当受骗。另外，还应把收藏人民币当作爱好与研究而不是炒卖，保持平常心，货币史的角度进行研究学习，增长见识，开阔眼界。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第15章 典当交易，老字号玩出财富新花样

随着社会经济和文化的发展，古老的典当行已经不仅是需要资金周转“救急”时去的地方，很多情况下，它是一种不错的融资、理财工具。

除了给人们提供资金周转的服务，典当行还成了值得信赖的保险箱以及价优物美的淘宝天堂。典当理财，正悄然成为一种新的“理财”时尚。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



走近典当：典当知识入门

所谓典当，是指当户将其动产、财产权利作为当物质押或者抵押给典当行，交付一定比例费用，取得当金，并在约定期限内支付当金利息、偿还当金、赎回当物的行为。通俗地说，典当就是要以财物作质押，有偿有期借贷融资的一种方式。这是一种以物换钱的融资方式，只要顾客在约定时间内还本并支付一定的综合服务费（包括当物的保管费、保险费、利息等），就可赎回当物。

典当借款同银行贷款相比：业务方式上，典当更加灵活多样，原则上有价值的物品或财产权利都可以典当；典当借款手续简便快捷，一般少则几分钟，多则三五天；借款用途不一样，典当借款多用于救急，银行贷款多用于生产或消费；典当一般期限较短，最短5天（不足5天按5天计算），最长6个月；典当一般除收取当金利息外，还按当金一定比例收取综合费。

关于什么东西可以典当，典当师认为，原则上只要来源合法、产权明晰、可以依法疏通的有价值物品或财产权利都可以典当，但不同典当行具体开展的业务不同，一般来讲房产、股票、企业债券、大额存单、车辆、金银饰品、珠宝钻石、电子产品、钟表、照相机、批量物资等都可以典当。与通常人们想象中的旧当铺不同的是，现代典当行一般不收旧衣服。通常，活物也是不典当的。

典当是一种融资行为，需有偿使用。典当行一般按当金收取综合费及当金利息。按照我国典当行管理办法的有关规定，质押典当月综合费率不得超过当金的4.5%，房地产抵押典当月综合费率不得超过当金的3.0%，综合费在典当时预扣，当金利息一般按同期银行贷款利率上浮30%执行。具体费、息标准根据不同典当行、不同业务种类会有所不同，客户需以典当行公告为准。

典当的基本流程可简单归纳为交当、收当、存当三个板块，具体操作程序如下：

（1）当户出具有效证件交付当物。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

（2）典当行受理当物进行鉴定。

（3）双方约定评估价格、当金数额和典当期限并确认法定息费标准。

（4）双方共同清点封存当物由典当行保管。

（5）典当行向当户出具当票发放当金。

要注意的是，不同典当业务需要提供的证件和办理的手续是不一样的：

（1）民品：本人身份证原件，有发票最好，可适当提高当价。包括金银饰品、珠宝钻石、电子产品、钟表、照相机等。

（2）房产：户主身份证、户口本、房屋所有权证、土地使用证等，需现场察看房产。

（3）股票：本人身份证、深沪股东账户卡，一般需签约监控。

（4）车辆：本人身份证、汽车有关证件。

（5）物资：本人身份证、相关财产证明。

根据典当行管理办法有关规定，典当期限届满或续当期限届满后，当户应在5天内赎当或续当，预期不赎当或不续当则称为绝当。绝当后，绝当物估价金额不足3万元的，典当行可以自行变卖或折价处理，损益自负；当物估价金额在3万元以上的，可以按《中华人民共和国担保法》有关规定处理，也可以双方事先约定绝当后由典当行委托拍卖行公开拍卖。拍卖收入在扣除拍卖费用及当金本息后，剩余部分应当退还当户，不足部分向当户追索。



投资理财一点通

典当投资不同于其他投资活动，有着自身独特的特点和规定，事先了解典当的相关知识和程序，可以做到有备无患，顺利地从事典当交易。

巧用典当行为自己服务

有些人一提到典当行，就会想到电影里大大的“當”字，还有奸诈的当铺掌柜，认为典当行离自己的生活很遥远。其实，如今的典当已经成为一种融资理财新时尚。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



一、去典当行里淘宝

大家都知道，典当行里有许多绝当物品，典当行会在放款额的基础上稍加微利而出售，而我们要淘的“宝”就在这里面。家电、手表、珠宝首饰，电脑，古董等，在许多典当行都有出售，在那里你可以尽情地淘自己喜欢的物品。根据规定，典当行可自行处理3万元以下的绝当物品，而3万元以上的绝当物品需要通过拍卖或其他法律程序处理。一般来说，典当行绝当品出售价格大约比其他市场的价格低两成，而且典当行在收当时，检验师已经对物品做过详细的检验，因此不必担心买到假货。而且典当行信誉度较高，即使出现问题，也不必担心解决不了。

范女士是一家知名企业的中层管理者，平日里衣着光鲜靓丽，喜欢佩戴各种有特色的首饰，但让绝大多数人想不到的是，她所佩戴的这些名贵首饰都是以相对低廉的价格买到的，其独门秘籍就是光顾典当行。“我逛典当行就像逛商场一样，在那里可以淘到自己喜欢的各种精细物品，有时只需付很少的费用。我最得意的一次淘宝收获，是一枚镶碎钻的宝石吊坠，市场价格至少上万元，而我在典当行购买时，仅花费了6 000元。”范女士如是说。

二、把典当行当保险柜用

张先生的小区里没有地下车库，他的车只能放在楼下，每逢去外地出差时，他都会担心车的安全，加上车子长时间放在外面，保养跟不上，被磕了碰了，损失也不小。后来，他无意间发现了巧用典当的窍门，决定把车放在典当行，只花一笔很小的费用，就可以安心出差在外了。

三、让典当行为你鉴宝

雷大爷家里有一个玉碗，不知道是从什么年代传下来的，价值多少。如果将这个玉碗拿去专业的鉴定机构鉴定，会根据它的最终价值按比例收费，而如果拿到典当行，请典当行的评估师来鉴定，只要花费一笔固定的费用就可以了，并能当场给出一个比较准确的二手市场价格，这是一般专业鉴定机构无法办到的。

四、典当行里借点旅游费

董先生夫妇报名参加了赴澳旅游团，旅行社提出须交付20万元的保证金。他手头一时没有这么多现钱，正发愁的时候，在报上看到有“出境旅游融资宝”业务的消息，“只需带着自己的汽车、房产证、有价证券、金银珠宝、古玩字画等值钱的东西和证件，就可到典当行办理典当融资借款手续”。于是，董先生将自己的私家车典当了，得到了一笔钱，高高兴兴地携妻赴澳旅游了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

同时，由于家中请了保姆，董先生夫妇出国旅游时间又较长，正好“旅游融资宝”业务还提供一附带服务——免费为客户进行旅游保管业务，于是他们顺便将家中贵重的东西存放进典当行的金库中。回国后，董先生夫妇开回车子，取回贵重物品，既轻松又放心。


投资理财一点通

随着典当行业的日渐兴盛，典当行也在扩大自己的业务范围，了解典当行的各种新规定，巧用典当行为己所用，可以让你从典当行中享受到全面的服务和更多的实惠。

学点小窍门，典当更实惠

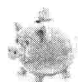
提起典当行，也许很多人感到陌生，但提起当铺则无人不知。“乘人之危、高利盘剥”是人们对旧时当铺的基本认识，尽管现在的典当行无论从形式还是经营内容上，都与旧时的当铺有质的不同，可仍有不少人心存障碍，不愿意轻易踏足典当行。

一项调查显示，居民进行典当的原因，有48%的人是因为银行信贷门槛高，向其融资有一定的困难，且手续繁杂才转向方便、快捷的典当行；16%的人是因为自己的存款未到期，采取典当融资既可解燃眉之急，又可避免存款的利息损失；16%的人认为是由于抵押物品的范围广；12%的人认为是因为手续费用较低，是一种较为合算的融资方式。还有8%的人是因为典当灵活方便。总之，典当行已成为人们应付小额融资、周转资金的好帮手，相对银行的抵押贷款而言，起到了补充和拾遗补缺的作用。

典当也有一定的窍门，当你了解了典当的窍门后，你对典当行的心理障碍或许就迎刃而解了。

一、典当物需合乎条件

并非物物可当，必须是典当人有权处置、能保存并可以转让的生产生活资料，如房屋、汽车、企业设备、产品、运输工具、个人的金银饰品等变现能力强



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的物品。典当时，个人金银饰品必须带有本人身份证明，其他物品还需具有发票；企业性质的应提交营业执照，当事人的产权证明等。

二、典当不是出卖

典当不等于出卖，当金不等于实物价值。当铺作为一种金融机构，主要业务是办理以动产、不动产、权利质（抵）押为基础的短期贷款。当金一般为物品二次流通价的50%～80%，二次流通价不是商品原售价，低于实物价值，当金少，还款也少，当户并不吃亏。

三、当金不是越高越好

当金并非越高越好，典当行的收费标准由国家统一规定，每月需支付一定的综合手续费，借的越多，交的越多。典当费用为综合手续费加利息，对于借贷者——尤其是高额借贷者来说，这也是一笔可观的费用。所以，千万不要把“当东西”与“卖东西”两个概念混淆。如果你只需要1 000元，即便你押给当铺的是价值3 000元的物品，也不必非借3 000元，否则要多交费用。

四、赎当要及时

当期不宜过长。赎当要及时。提供短期借贷是当铺融资的一个特点，如果续当时间越长，支付的综合手续费也就越多。目前全国典当行大都以月为单位，最短为5天，最长6个月。典当期满后可以续当。


投资理财一点通

熟知典当交易特征，掌握典当窍门，可以提高交易效率，大大减少典当的时间成本、融资成本和交易成本。

迅速融资方式：汽车典当

“汽车典当”作为一种短期融资的方式之一，已经在全国各地红红火火地开展，其中以中小企业主和个人居多。在2005年4月1日起实施的《中华人民共和国典当管理办法》中，车辆典当被明确加以规定，所谓“车辆典当”，就是指机动车所有人将其拥有的未挂牌新车或已挂牌车辆质押给典当公司，典当公司支

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

付当金，封存质押车辆，双方约定在一定期限内由出典人结清典当本息、赎回车辆的一种贷款行为。

按照有关规定，办理机动车质押典当业务时，车主应先填写“机动车抵押登记申请表”，并将此申请表交到车辆典当管理所备案，办理质押登记手续，然后携带机动车登记证书、年检期内的机动车行驶证、有效期内的保险单和保险卡、有效期内的养路费、原始购车发票、车辆购置附加税凭证、车主身份证（非本市户口的客户另需本人暂住证、外国籍客户需要护照和居住证）、户口簿和车辆去典当行。如车辆属于企业所有，还需提供全体股东签字盖章的决议书、企业营业执照、法人代码证和法人身份证等。只要手续齐全，典当行就会根据汽车的使用年限、车况、外观、内部装潢，发动机情况等进行估价，随即付给当金。一般情况下，办完整套典当手续，两个小时足够。当金的多少主要视车辆的情况而定，因此在准备好各种证后，车主最好对自己车子的上述情况有所了解，使典当能快捷完成。同时，当你办完典当手续后，当行将要求你和工作人员当面查验，填写车辆状况明细表，然后封入公司的专业车辆库房。正规典当行的库房都已经向保险公司投保，以确保当物的安全。此外，典当公司还会每周将车辆发动一次，确保车辆不会因长期停驶而受损。但必须说明的是，典当行为的实施，必须由所有人亲自办理，其他人不得代替。同时，因典当行为了避免风险，要求来典汽车必须是来源安全、合法，具有可变现性质的。另外，对汽车典当期限，目前各典当行没有明确的限制。短到一个星期，长到 3 个月都可以。按规定，如果超出约定典当期限 5 天，典当行就可以把汽车视为绝当物，在此之前，典当行会以电话、挂号信等方式通知车主。

在进行汽车典当融资时，车主最关心的是车能值多少钱、车辆的当金由谁来确认？如何确认？一般来说，正规的典当行都设有评估咨询服务，当金按照二手车市的普遍行情计算，得到双方认可后即成立。此外，典当行会对当物有一种远期价值的预测，即典当行必须保证当物经过一段时间后，回赎的二手市场价值要大于当金。典当公司的当金通常是依照车辆典当时的二手市场价格的 50% ~ 70% 来发放的。例如车辆在典当时的二手价格是 20 万元，车主要求的当期是 1 个月，也可能经过续当后，当期延长至 3 个月。那么工作人员在承做这辆车时，就会考虑到价格浮动因素，如果预测 3 个月后的二手车价格为 16 万元，那么当金最多不超过 16 万元，也就是说，这辆车可当 12 万 ~ 15 万元。同时，作为银行贷款的一种辅助补充手段，典当行在发放当金时会先扣除掉一定比例的综合费用，这个



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



费用要比银行高一些，但有一定限度。

作为一种新的融资方式，汽车典当融资与银行贷款相比，具有十分明显的优势：

一是手续简单，融资方便。车主在进行汽车典当融资时，只需带齐相关证件，把车开到典当行，经典当公司的简单验证后，一两个小时，最长不超过1天就可以拿到当金。相比而言，到银行贷款时，贷款申请人必须要符合一定的条件，并提供相关的资信证明，有的还要提供担保，并且，即便贷款人千方百计寻求到符合要求的条件可以申请银行贷款，也是手续繁杂。

二是贷款期限灵活。汽车典当融资的期限是典当公司根据客户款实际情况制订，相对灵活，通常分为5天、10天、15天、20天、30天五种当期，客户可任意选择适宜的当期，到期后，还可续当。

值得注意的是，如果你确有典当车辆的需要，应该找那些经过省商务厅、公安厅、省市工商行政管理局批准，具备《典当经营许可证》《特种行业许可证》《企业法人营业执照》三证的正规典当行，这样才可避免纠纷，确保自己的合法利益。



投资理财一点通

汽车典当简单易行，操作方便，如果急需一笔资金，短期内又难以筹到，假如你有车的话，那么“汽车典当融资”将是一个很好的选择。

常见融资方式：房产典当

房屋典当又称房屋“典卖”或“活卖”，即房屋所有权人将自己所有的房屋交给承典人占有、使用、收益，承典人按约定向出典人一次性支付全部典金，并在典期届满之时返还房屋给出典，取回典金的行为。

一般房产典当的过程包括验证、实地考察、评估定价，签署《房地产抵押典当合同》及相关文件、办理公证（费用一般为当金的3‰，低于500元的按500元计）、办理房产抵押登记、发放贷款、偿还本息，注销登记等环节。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

典当人必须将该房产的所有资料，如房产所有权证、购房合同，购房发票、土地使用证、产权人身份证、户口本及结婚证、房产所有人（共有人）的身份证、离异人应提供离婚证及离婚协议书、最近1个月物业费等结账单、第二处居住证明。如果房产为公房还需要提供国有土地使用证、土地出让合同、企业法人身份证明、法人委托书、受委托人身份证、组织机构代码、税务登记证、公司章程及简介、股东决议及公司营业执照等。

典当行实地看房并由双方协商确定典当价格后，签署房产典当贷款合同和房产抵押合同，办理公证，在完成抵押登记手续并拿到他项权证后，典当行即可向典当人发放房产典当贷款。如果一切顺利，上述所有手续可在若干个工作日内完成。

在办理房产典当时，典当人应注意已经抵押的、被查封的，将要拆迁的房产是不能典当的；典当贷款到期后，典当人应及时办理续贷或还贷手续，以免产生不必要的损失；在归还贷款后，典当人应要求典当行及时注销抵押登记，拿回所有的房产资料，保护自己的权益。在典当房产融资时，当金一般由典当行经过对房产的评估，按照房产市场价格估价，得到双方认可后确立。典当房产可获得贷款的额度一般按照目前房价的百分比发放，取决于房产所处的地理位置、小区环境、市场价格、房产的朝向和格局、新旧程度等因素。

在拿自己的住宅典当时，业主需要注意三个方面。

一、要有十足把握赎回自己的房产

房屋典当设立时，要将典当房屋转移给典当行占有、使用和收益。典当关系设立后，原业主依约定或法律规定逾期不赎的，可作为绝当处理，由典当行取得房屋所有权。也就是说，房屋典当时，双方可约定典期届满逾期不赎即视为绝当，如合同中未作此约定，依最高人民法院有关司法解释，有典期的逾期10天、无典期的经过30天未赎的，则视为绝当，绝当后，房屋原业主就丧失了该房屋的产权。

二、要征得家属及同住人同意

市民典当的房屋必须是没有权属争议的产权房，而且是无人居住的，因此，提出典当时，业主需要出具房地产证和身份证。而且，除房产所有人外，还需征得年满18岁以上家属或同住人的同意。

三、要根据需要尽量减少贷款比例

因为典当行收取的费用是与贷款金额成正比的，所以为节省费用，业主应根



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



据需要，尽量减少贷款比例。

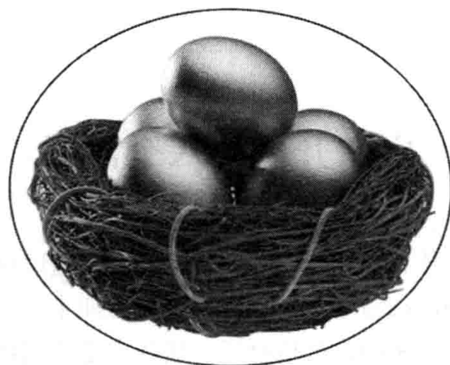
目前，随着典当公司推出的房地产特色融资服务有所改变，将房屋进行典当，已成为不少头脑灵活的市民融资的一条新渠道。



投资理财一点通

房屋典当作为一种全新的利用房屋承租权进行融资的模式，盘活了典当人的存量资产，拓宽了置业理财的渠道。进行房屋典当前应事先了解相关规定，确保自己能够拥有房产赎回权，以免发生纠纷。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第 16 章

房产投资，构建美好的生活家园

房地产作为一种古老的投资工具，长久以来一直受到人们的偏爱。与投资价格瞬息万变的资本市场相比，房产投资不仅具有保值功能，而且也能充分发挥资金的杠杆效应，规避通货膨胀的风险，成为一项省时、省心、风险也相对较小的投资。

是租房划算还是买房划算？如何通过贷款买房？买房时需要注意些什么？买什么样的房子最经济适用？这些都是你在买房时要考虑解决的问题。综合考虑因素，才能从房产投资中以最少的投入获得最大的回报，从“房奴”翻身做“房主”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



房产升值的八个因素

随着住房制度的改革和福利分房的取消，住房消费已成为城镇居民消费的首要选择。在住房消费的广阔市场中，住房投资应运而生。

自住购房时，考虑最多的是价格合适、居住合适等问题，而投资购房时，就像投资股票一样，考虑最多的是房产的升值问题，包括房屋价格和租金的上升。一般来说，投资股票，你没有实力坐庄，你就难以把握自己的命运，任人摆布的时候居多，但是，投资房产，即使你只是一个中小投资者，也不影响获利。当然，你得掌握并运用好房产升值的八大希望因子。

一、交通状况

影响房产价格最显著的因素是地段，决定地段好坏的最活跃的因素是交通状况，一条马路或城市地铁的修建，可以立即使不好的地段变好，好的地段变得更好，相应的房产价格自然也就直线上升。投资者要仔细研究城市规划方案，关注城市的基本建设进展情况，以便寻找具有升值潜力的房产。应用这一因子的关键是掌握好投资时机。投资过早，资金可能被“套牢”；投资过晚，可能丧失上升空间。

二、周边环境

包括生态环境、人文环境、经济环境。任何环境条件的改善都会使房产升值。应用这一因子的关键也是要研究城市规划方案，恰当掌握好投资时机。

三、物业管理

以投资为目的购买房产，更应注意物业管理的水平，它直接决定了租金的高低。另外，有些物业管理也有代业主出租的业务，因此买房时要注意，一个得力的销售部门也许会给以后的出租带来很多方便。应用好这一因子的关键是在购房时，应将物业管理公司的资质、信誉和服务水平加以重点考虑。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

四、社区背景

每一个社区都有自己的背景，特别是文化背景。在这样一个知识经济时代，文化层次越高的社区，房产越具有增值的潜力。

五、配套设施

“足不出户”（户：指小区）就能够解决所有的生活问题，是中国特色小区模式的最高境界。很多小区是逐步发展起来的，其配套设施也是逐步完成的。配套设施完善的过程，也就是房屋价格逐渐上升的过程。应用这一因子的关键是要看开发商的实力，如果小区开发工程中途停止，配套设施的完善也就泡汤了。

六、房屋品质

随着科学技术的发展，住宅现代化被逐步提到了日程上来。网络家居、环保住宅等已经成为现实。实际上，房屋的品质是在不断变好的。单从这个意义上说，建成的房子会随着时间的推移而不断贬值。这就要求投资者在买房时，要特别注意房屋的品质，对影响房屋品质比较敏感的因素，如布局、层高、建筑质量等，要重点考虑其抗“落伍”性。

七、期房合约

投资期房具有很大的风险，投资者要慎之又慎。但一般来说，风险大，收益也大。如果能够合理、合法地应用好期房合约的话，应该是可以获得丰厚回报的。

需要注意两点：一是要请专业人士帮助起草期房合约；二是要挑选有实力和信誉的开发商。这样可以保证能够按期拿到合乎标准的房子，或者万一出现开发商违约的情况时，也能够保证资金的安全和获得开发商付给的违约金。

八、经济周期

这是一个最难把握的因子。中国经济还有很大的向上发展空间，目前我国的房地产市场发展也很平稳，房产投资前景看好。



投资理财一点通

投资房产成本大，周期长，投资前应对房产作周密详尽的考察，全面权衡影响房产升值的因素，确保所投资的房产未来有升值潜力。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



选房要会“望、闻、问、切”

选房是一个非常个性化的过程，但也存在某些共性。归纳起来，就是要做到“望、闻、问、切”，不断地察看房子的里里外外，千万不能急于求成，妄下判断。

一、望

多了解市场行情。首先，最起码要了解房价走势以及热点区域。例如自己所在的城市近期房价涨跌势如何，哪些区域涨跌快些，哪些区域慢些，哪些楼盘卖得火。其次，对一些大的开发商和项目要有所了解。一般而言，品牌开发商的项目品质会比较有保证。再次，至少要学会看楼书、沙盘，看户型图、样板间，这样才能用更专业、实用的眼光去看房。

二、闻

有空多跑售楼处。跑售楼处有一个好处，就是可以知道这个项目大致要多长时间竣工，现在进展到什么阶段，以及周边的交通配套等情况。一周跑上两三家，一个月就是8~12家，这样货比三家，最后所做的决定就会更准确，至少不会太离谱。通过多种媒体掌握信息。平时多看报纸、多上网、多接触电视及户外媒体的楼宇广告。即使没时间跑售楼处，从媒体上了解项目信息也是个好办法。在资讯高度发达的今天，房地产已是媒体资讯和广告的重要支柱，通过媒体一方面可以掌握楼市宏观的发展形势，较准确地判断其下一步的走势；另一方面多数楼盘都会通过媒体做广告，投资者可以从各类媒体中了解大量的楼盘信息。

三、问

善于在售楼处提问题。当投资者选定中意的楼盘，来到售楼处，面对热情似火的销售员时，务必要保持冷静的头脑。在售楼处应尽可能多地提出疑问，包括楼盘的销售方式、具体价格、入住时间、入住条件、车位、交通、配套、公摊、户型、物业，等等，不能错过每一个细微的问题。

四、切

到实地进行考察。百闻不如一见，了解的信息再多也不如到实地走走。考察的内容包括内外两方面。内，就是居住区以内的交通、配套、户型等，并具体到房子的防水、墙角、室内装潢和做工、采光、墙体、茶座、厨房卫生间等细节的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

问题。外，就是居住区以外的交通、教育、医疗、商业、娱乐等配套，甚至包括居住区到上班地点的距离。这些都要自己亲临现场才能知晓，而不能听开发商的一面之词。



投资理财一点通

作为地产投资者，不论投资能力的大小，都要精挑细选，慎之又慎，通过“望、闻、问、切”的方法，选择最适合自己经济状况的住房。

如何确定房屋的“身价”

房地产估价师需要有丰富的经验和较高的专业水平。目前经国家考核认定的房地产估价师很少为个人服务。对于普通的购房者来说，如果仅仅希望做个大略的评估，不妨分两步走。

第一步，确定评估的基准。

在开始评估前，购房者不妨多收集几个近期发生的、地段类似、建筑结构相近的交易，以此对市场行情有个大致的了解。当然，查询大型中介的房屋广告报价，对了解行情也有帮助。不过，能够作为评估基准的数据，必须是现实的成交价格。

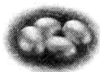
第二步，考虑以下三方面的因素对价格的影响。

(1) 房屋因素。房屋竣工后即进入折旧期，按照理论折旧率，混合一等结构房屋折旧期限为 50 年，每年的折旧率为 2%；另外旧房的套型落后、功能陈旧，这同新建商品房无法相比，“三小”套型小厅、小厨、小卫扣减 10%。此外，楼层对价格也产生影响，若 1 层和 5 层为基准价，2 层和 6 层为 -3%，7 层为 -5%，3 层和 4 层为 +3%，若是楼顶则为 -5%；而朝向如无朝南窗则为 -5%。

(2) 环境因素。环境因素既有自然的也有社会的，既有大环境，也有小环境。在同一地段，旧房的小区环境会逊色于新住宅区，比如小区平面布局、设施、绿化以及房屋的外观造型等，旧房都要大打折扣的。再如社会环境，在同一



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



土地级别地区，有的适合经商，有的则适宜居住。还有该地区的居民结构、文化氛围。配套建设等都会对房屋价格产生较大的影响。无物业管理和非独立封闭小区分别扣减5%，省、市重点中小学区的为+15%。

(3) 心理因素。如果不在价格上有大的诱惑力或其他考虑，人们一般不愿意买旧房，如果旧房的价格同新房相差不大，买旧房就会有难以逾越的心理障碍，心理因素为-8%。

现在我们举一个实例来验证一下。

房屋坐落：某小区一小套住宅，建筑面积51平方米。

土地级别：二级地区。

房屋结构：混合一等。

套型："三小"套型-10%。

建筑年代：1988年，折旧期12年-（12×2%）=-24%。

楼层：共七层，此房位于二楼-3%。

朝向：南北。

物业管理：非小区、无物业管理-10%。

学区：重点中小学+15%。

心理因素：-8%。

当地商品房价格为：4 500元/平方米。

4 500（原价）-［（4 500×24%（折旧费）+4 500×10%（物业管理因素）+4 500×3%（楼层因素）+4 500×10%（户型因素）+4 500×8%（心理因素）］+［4 500×15%（名校因素）］=2 780（元/平方米）。整个公式的原理是原价减去不利因素然后加上有利因素得出结果。因此，此房的实际成交价格为14万元整，每平方米为2 745元。



投资理财一点通

购房前对房价进行细致的评估计算，有助于判断房产公司所出的楼房的真实价格，以最合适的价格买到最满意的楼房。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

房产合同中的若干注意事项

购买房产需要签订房产合同，一旦合同签字了就具有法律效力，不能更改反悔。出于自身利益的考虑，售房的商家制订的合同条款偏重倾向于自身的利益，因此在签订购房合同时要慎重对待，仔细阅读，权衡利弊。在签订房产合同时需要注意哪些事项呢？

一、风险防范

房产合同双方当事人必须严格按合同的规定办事，否则就要承担违约责任。因而购房者在签订合同时注意如何防止欺诈就显得尤为重要。具体防范办法，应遵循两个坚持：

（1）坚持使用新合同范本。因为新合同范本的设定较为公平，可以更好地保护购房者的利益。

（2）坚持签订补充协议。把房屋设计变更、配套设施以及装修材料、面积误差、分摊的部位、产权办理期限、违约责任等事项尽可能全面、具体地写进去，以免日后发生纠纷时无据可依。

二、房产合同应注意的要点

（1）关于所购房屋的位置条款。在签订现房买卖合同时，必须将所购楼房的楼号、房号以及房屋在整幢楼中的示意图、单元的平面图标示等应在合同中写明或作为附件。

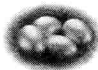
（2）有关房屋面积方面的条款。购房者在签订购买合同时，要写明建筑面积、建筑面积中含公用面积的组成部分及具体平方米数、使用面积平方米数、建筑面积与使用面积的比例。

（3）关于价格、收费、付款额等方面的条款。在一般合同中，价格条款应是明确具体的，每平方米多少钱，总房款多少钱都应列明；开发商要求购房人付出的各种款项的含税量，购房者都可以要求开发商出示有关规定和证明文件；对于一些不合理的、缺少依据的收费，如开发商聘请律师的费用、委托中介费、银行手续费等，购房者有权拒付。

（4）有关房屋的质量条款。购房者在签订合同时一定要详细地把质量要求写进合同。如卧室、厨房、卫生间的装修标准、等级；建材配备清单、等级；屋



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



内设备清单；水、电、气、管线通畅；门、窗、家具的瑕疵；房屋抗震等级等。上下内外的质量要求都应涉及。同时合同中还可以规定房屋的保质期、附属设备保质期等。

三、房屋买卖合同要点

（1）所购房屋的建筑面积、套内建筑面积、土地分摊面积、套内房屋的层高、房屋分隔及朝向、房屋所在的整幢楼房的有关情况、整个小区的布局和配套设施、车位数量以及车位租售情况。

（2）所购房屋实测面积的测绘单位和测绘方法。

（3）所购房屋的工程进度和资金的落实情况。

（4）购房人有权知道预付楼款是否确实被用于所购房屋的建设。

（5）房产公司对房屋的建筑设计变更，应事先征得购房人的认可或确认，否则购房者有权退房。

（6）购房人有权知道所购房屋质量验收具体由谁负责，并在此前提下明确验收人的责任和验收不当所承担的法律后果等。

（7）设定房屋及各部位维修的最低保修年限及责任人。

（8）房产公司应当告知购房人，房屋交付的标志是权利交付而不仅仅是实物交付。购房人有权知道房产公司办理房产证的进程和期限，并据此设定双方的权利和义务以及房产公司不能按时办妥房屋产权证应当承担的相应法律责任。

（9）房屋买卖合同签订后，应立即到房管局对该合同进行登记备案。一经登记备案，也就代表了房管局的档案记录中会留下购买人的购买记录，购房者对该房产权利的依据就是已登记备案的合同，这样就可以排除第三人对该房屋行使同样的权利。



投资理财一点通

房产合同一旦签订就具备法律效力，不容反悔和更改。在购房前一定要仔细阅读合同，研讨条款，明确自己所属的权利和应承担的责任，以减少损失，免于纠纷。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财还贷，房奴翻身做房主

买房贷款占到收入四成以上的“房奴”们，在职场上也开始渐渐丧失了冒险精神。为了确保有稳定的收入可以还贷，他们害怕降薪、跳槽、失业，让职业发展陷入困顿。

按照通行的说法，“房奴”是贷款买房月供超过正常支付能力，从而导致生活质量下降，沦为房屋“奴隶”的一类人。有数据表明，近60%的人通过贷款买房，但有人贷款后就感觉成了“房奴”，压力很大。

很少有人会把买房和个人职业规划结合起来，往往在没有认清自己所处的职业阶段时，为了追求一种安全感，以买房来确立人生方向的这类人群，最容易成为“房奴”一族。这一群体在不断妥协中以求稳定，经常会错过一些晋升、跳槽的良机，房贷压力在一定程度上限制了其职业发展，在不知不觉中，这些人也由“房奴”变成了“工作奴”。

职业发展方向尚不清晰、随时可能跳槽、甚至不知道自己下一步将在哪里的人，匆忙买房的风险会比较大。

银行方面的专家提醒背负房贷重担的置业者，贷款利率比存款高得多，而且贷款利息是硬性支出，因此“负翁”们其实更需要理财。如果能合理安排支出，“房奴”也能翻身做主人，减轻压力。

一、选准银行

跟其他金融产品相比，房屋抵押贷款风险小，利润高，目前已成为各大银行的“兵家必争之地”。

各家银行之间，为争夺房贷客户，常常推出一系列优惠措施，缓和矛盾。值得一提的是，目前市场上的房贷产品个体差异较大，置业者可根据自身需求来选择银行及其房贷产品，以减轻还贷压力。

二、进行理财规划

许多人认为每月的工资扣除房贷和日常生活开销之后所剩无几，除了存进银行没有别的选择，事实上，如果对剩余的资金进行合理的理财规划，房贷的压力是可以在一定程度上减轻的。

对于每月固定收入的工薪阶层，投资一些风险低、回报相对存款利息要高的



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



理财产品也可以减轻不少房贷的压力。

如人民币理财产品、货币市场基金、债券基金和保本基金等，投资这些理财产品本金较安全，虽然给出的收益率都是预期收益率，没有绝对的保证，但实际上收益率波动范围并不大，而且要比银行存款利息高。

三、出租转移压力

购房本是件令人愉快的事，但如果它让你的生活质量下降、居住空间浪费、职业发展受限，不妨选择将房屋出租转移压力。倘若自住房的资金明显高过普通住宅的租金，可以考虑将房子出租，以暂时的牺牲为未来的生活换得更为广大的空间。

另外，考虑到小家庭以后还需要“添丁进口”，不妨将不堪重负的大房子出售，再购买一个适合自己的小户型居住，提升家庭的生活品质也未尝不是一个实用的办法。

四、买房要和职业发展规划相结合

那么究竟在什么样的职业发展阶段买房才合适呢？如何处理买房和职业发展两者之间的关系呢？

根据职业生涯理论，25 岁之前是职业探索期，不稳定因素居多；25～30 岁是职业建立期，在工作中不断调整自己的职业定位；30 岁以后，职业发展基本形成，具有一定的事业和经济基础。对于一些职业发展方向尚不清晰、随时可能跳槽，甚至不知道自己下一步在哪里的人，若匆忙做出买房决定，风险将会比较大。

建议如果尚未买房的青年，不妨先制定一项详细的个人职业发展规划，在此基础上确定一个事业发展方向清晰、综合状态较为平稳的时期再买房，如果在未来几年有跳槽计划，也可以根据职业规划提前进行资金储备，由此规避将来因失业或跳槽带来无力还贷的风险。

另一种情况是已经买了房，而且开始因不堪房贷压力出现“工作奴症状”的人群，此时应该对此做一个评估，以事业发展作为立足点，考虑清楚买房究竟是为了什么。房子只能作为事业发展的一个副产品，而不该成为束缚职业发展的绊脚石，如果它让你的生活质量下降、职业发展受制，不妨选择将房屋出租等方法转移压力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



投资理财一点通

买房不应成为个人生活和职业发展的阻碍和负担，可以采取灵活多样的方式，选择住房贷款＋公积金贷款＋投资理财的组合方式来买房，同时与自己的职业生涯规划有机结合起来，从而跳出“房奴”的圈子。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第17章 不同类型的家庭理财规划

理财因人而异,也因家庭而异。每个家庭都有自己的特定情况,不能一概而论地照搬照抄套用某种固定的方式来理财,否则不但不能达到理财的目的,反而会产生负面效果,使家庭的财务陷入混乱的境地。

家庭理财,要根据自身的经济状况、生活条件等来进行,如年龄层次、成员组成、收入水平、财产结构、消费习惯、兴趣喜好等,都是家庭理财要考虑的因素。不同的家庭要有不同的理财方案,从家庭的实际情况出发来理财,才会让理财为家庭所用,让理财为家庭带来最大的收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



高中低三套经典家庭理财方案

高中低三类家庭各自的经济情况有所不同，因此在制订家庭理财方案时要根据各自的情况和收入水平进行。

一、低收入家庭：稳扎稳打好投资

张馨今年28岁，她和老公是同一家民营企业的普通职工，家庭月收入为2 500元。这些年来，两人省吃俭用，积攒了5万元积蓄，因为将来购房、子女教育、赡养父母等家庭开支压力较大，所以他们想寻求绝对稳健、收益相对较高的投资方式。

理财师建议：张女士家庭的收入不是太高，理财观念传统，承受风险能力较差，家庭理财要求绝对稳健，宜采用储蓄占40%、国债占30%、银行理财产品占20%、保险占10%的投资组合。储蓄是占比率最高，支持着家庭资产的稳妥增值；国债和银行理财产品收益较高，也很稳妥；保险的比率虽然只有10%，但所起的保障作用却非同小可，许多人在保险上存在误区，认为有钱人才适合买保险，其实这是大错特错的，如果钱多得花不了，家庭即使出现风险也不在乎那点保险理赔。而收入低的家庭抗风险能力较低，万一遇到意外，这10%保险所起的作用是相当大的，可以帮家庭渡过难关。

家庭由于收入较少，因此抗风险能力相对较弱，不适宜选择高风险理财产品，建议适当增加银行理财产品、保本型基金等产品，以提高收益。

家庭收入不高的情况下，应防止财务断流或意外事故发生时资金紧张，所以购买部分保险产品来规避意外伤害或疾病带来的风险也是很必要的。

二、中等收入家庭：以风险换取收益

刘晓云今年34岁，在一家上市公司从事人事管理工作，月收入3 000元，先生是公务员，8岁的女儿正在上小学二年级，家庭月收入为6 000元，家庭积蓄10万元。他们的目标是努力攒钱，等孩子上高中时，让其报考北京、上海等大

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

城市的重点中学接受良好教育，所以他们要求在风险适中的情况下，最大限度地实现家财增值。

理财师建议：刘女士一家属于中等收入家庭，夫妻双方工作较为稳定，并且福利待遇较好，能够承受一定风险。可以采用储蓄占40%、债券占20%、人民币理财占20%、基金或股票投资占20%的投资组合。40%的储蓄和20%的债券、20%的人民币理财都是较为稳妥的理财产品；20%的开放式基金或股票是风险性投资，这部分投资如果收益高了，会增加整个组合的投资收益。万一出现了风险，对家庭整体投资的影响也不是太大。

三、高收入家庭：舍不得孩子套不了狼

刘敏今年38岁，从事直销工作，丈夫是一家公司的副总，其家庭月收入20 000元，刘女士家庭车房俱全，另外有积蓄30万元，女儿正在读初中，家庭临时没有太大的负担。因为夫妻两人均从事与经营有关的工作，思维灵活，具备一定投资经验，他们的愿望是让现有积蓄最大限度增值。

理财师建议：刘女士属于高收入家庭，抗风险能力较强，可以采取开放式基金占50%、房产占50%的投资组合。这种组合有点孤注一掷的感觉。但是风险与收益永远成正比，如果风险投资比较得当，收益是相当可观的，正所谓是舍不得孩子套不了狼。目前开放式基金净值虽然出现了下跌，但易方达平稳、嘉实增长等基金的长期持有者依然能实现了可观的平均收益；房产作为一种适合高收入家庭的投资方式目前仍颇具魅力，如果当地房价适中，选择好的地段进行中长期投资，年收益率会达到10%以上。



投资理财一点通

家庭理财不能千篇一律，要根据各自情况来决定如何理财。对于高、中、低三类家庭而言，应根据各自的经济状况制订合适的理财方案，量力而行，灵活理财。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



工薪家庭理财关键是长远投资

王女士夫妻俩年收入约 8 万元，比较稳定。虽然王女士投资过股票，但倒贴进去几万元。对于如何计划理财，王女士目前还是凭着感觉走。

在保险方面，王女士为儿子买了 5 份平安鸿利，为丈夫买了意外伤害保险（375 元/年）和 2 000 元/年的致富人生。此外，还买了 6 万元国债（3 年期），余有银行存款 14 万元。

夫妻双方都有医保、养老金和公积金。目前他们住在 60 平方米的房改房内，想改善居住环境；汽车准备以后买。王女士问，该如何支配收入来实现自己的梦想?

理财建议：

（1）该客户现有的住房为房改房，应该坐落于市中心，虽然面积较小，但考虑到交通方便、生活便利、周围品牌学校较多等好处及目前的经济实力，可等几年后房价涨势趋缓、家庭也有一定经济基础后再购房（如租金收益率达 5.5% 以上可将旧房出租，租金用来抵减贷款，否则可出售旧房）、购车。

（2）该客户双方都有医保、养老金和公积金，工作应该比较稳定，并且购买了较适当的保险品种。先生的致富人生为万能寿险，加上意外伤害险，保额约为 30 万元，可基本满足需求；儿子的平安鸿利 5 000 元为储蓄分红型，三年一返还，如果可能的话，建议转换为教育保险；考虑到太太也是家庭主要经济来源，建议购买保额 30 万元的意外险。

（3）保障完善的前提下，可考虑剩余资金的投资。该客户购买了 6 万元 3 年期的国债，可获得高于银行存款而稳定的收益，鉴于目前利率有上升趋势，国债到期后可选择短期银行人民币理财产品，减少因加息而导致的隐性利息损失。

客户还有 14 万元的银行存款，适当情况下可在银行理财经理的建议下购买信托产品 10 万元（两年期信托产品目前年收益率可达 5.5% 以上）；该客户在证券市场上还有一部分投资，可考虑将这部分股票逐步转为股票型开放式基金，享受专家理财的好处，并将剩余 4 万元逐步投资股票型开放式基金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net


投资理财一点通

工薪家庭收入较稳定，理财要着眼长远规划、全盘统筹。家庭理财的决策者需要根据家庭各阶段需求设立明确目标，如5年内置房，10年内购车，60岁退休，退休后希望保持每月2 000元左右的消费水准等。

“月光”家庭的理财计划

现年25岁的陈颖精通外语，3年前大学毕业后曾在一些单位从事过翻译等工作，目前在家自接一些翻译的业务，成为自由的SOHO一族。收入水平还算稳定，每个月在4 000~5 000元。先生是做销售工作的，每个月工资加上各种补贴有5 000元左右，不过因为来这个单位不久，每个季度15 000元的奖金还未拿到过。

目前，他们是住在父母提供的老公房里，房产产权在父母手中，没有房屋款压力，每年只需要缴纳100元左右的物业管理费而已。每个月衣、食、行的费用基本在1 600元左右，水电煤、上网、自付电话费等在500元左右，日用品差不多要300元，也就是说基本生活开销大约2 400元。同时，先生特别喜欢拍照片又经常得冲印出来，还喜欢DVD/VCD碟片等小东西，这些消耗品每个月要花上400元。两人都喜欢买书买报纸，《国家地理》《show》等精装杂志都是他们的常购对象，每个月要花400元在这些精神食粮上。另外，不论冬夏，他们都会每周一起出去游泳一两次，加上来回打的费用大概需要500元。陈颖偶尔会有些小毛病，每个月医疗费用大约要100元。还有就是平常给父母买些礼品，碰上朋友过生日买些礼物等，这类费用每月大概在300元左右。总计下来，他们每个月的生活开支超过了4 000元。

“月光族”薪水节流可采用如下八大妙招。

一、计划经济

对每月的薪水应该好好计划，哪些地方需要支出，哪些地方需要节省，每月做到把工资的1/3或1/4固定纳入个人储蓄计划，最好办理零存整取。储额虽占工资的小部分，但从长远来算，一年下来就有不小的一笔资金。储金不但可以用



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



来添置一些大件物品如电脑等，也可作为个人“充电”学习及旅游等支出。另外每月可给自己做一份“个人财务明细表”，对于大额支出，超支的部分看看是否合理，如不合理，在下月的支出中可作调整。

二、尝试投资

在消费的同时，也要形成良好的投资意识，因为投资才是增值的最佳途径。不妨根据个人的特点和具体情况做出相应的投资计划，如股票、基金、收藏等。这样的资金“分流”可以帮助你克制大手大脚的消费习惯。当然要提醒的是，不妨在开始经验不足时进行小额投资，以降低投资风险。

三、择友而交

你的交际圈在很大程度上影响着你的消费。多交些平时不乱花钱，有良好消费习惯的朋友，不要只交那些以胡乱消费为时尚，以追逐名牌为面子的朋友。不顾自己的实际消费能力而盲目攀比只会导致“财政赤字”，应根据自己的收入和实际需要进行合理消费。

同朋友交往时，不要为面子在朋友中一味树立“大方”的形象，如在请客吃饭、娱乐活动中争着买单，这样往往会使自己陷入窘迫之中。最好的方式还是大家轮流坐庄，或者实行“AA”制。

四、自我克制

年轻人大都喜欢逛街购物，往往一逛街便很难控制自己的消费欲望。因此在逛街前要先想好这次主要购买什么和大概的花费，现金不要多带，也不要随意用卡消费。做到心中有数，不要盲目购物，买些不实用或暂时用不上的东西，造成闲置。

五、提高购物艺术

购物时，要学会讨价还价，货比三家，做到尽量以最低的价格买到所需物品。这并非“小气”，而是一种成熟的消费经验。商家换季打折时是不错的购物良机，但要注意一点，应选购些大方、易搭配的服装，千万别造成虚置。

六、少参与抽奖活动

有奖促销、彩票、抽奖等活动容易刺激人的侥幸心理，使人产生“赌博”心态，从而难以控制自己的花钱欲望。

七、务实恋爱

在青春期中，恋爱是很大的一笔开支。处于热恋中的男女总想以鲜花、礼物或出入酒店、咖啡厅等场所来进一步稳固情感，尤其是男性，在女友面前特别在

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

意“面子”，即使囊中羞涩也不惜“打肿脸充胖子”。但不要认为钱花得越多越能代表对恋人的感情，把恋情建立在金钱基础上，长远下去会令自己经济紧张，同时也会令对方无形中感到压力，影响对爱情的判断。倘若一旦分手，即便没产生经济方面的纠葛，也会使“投资”多的一方蒙受较大经济损失。送恋人的礼物不求名贵和华而不实，应考虑对方的喜好、需要与自己的经济能力。

八、不贪玩乐

年轻的朋友大都爱玩，爱交际，适当的玩和交际是必要的，但一定要有度，工作之余不要在麻将桌上、电影院、歌舞厅里虚度时光。玩乐不但丧志，而且易耗金钱。应该培养和发掘自己多方面的特长、情趣，努力创业，在消费的同时更多地积累赚钱的能力与资本。



投资理财一点通

对于“月光”家庭而言，理财的重点在于克制自己的消费欲望，能少花钱尽量少花钱，能不花的就不花，对每月薪水做好计划，除去必须的用费外，留出固定部分用于储蓄计划，再根据自己的财务状况和风险承受能力，适当进行小额投资。

“准丁克族”家庭的理财计划

张先生与张太太均为30岁，研究生学历，张先生从事建筑监理工作，张太太是高校教师，结婚两年尚未有子女。家庭资产分配如下：张先生与张太太存款各为6万，名下股票各有6万和2万，合计资产20万，无负债。张先生月收入4 500元左右，张太太月收入5 500元，目前无自有住房，月租金支出1 000元，另月生活支出约3 000元。夫妻双方月缴保费各500元，为20年期定期寿险，均为29岁时投保。单位均缴“三金”。夫妻两人都善于投资自己，拥有多张证照。预期收入成长率可望比一般同年龄者高。预计平均成长率均有5%，而储蓄率可以维持在50%。

张先生家庭月均收入达1万元，年度赢余达6万元，储蓄率达到了50%，家



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



庭无负债，财务状况还是不错的。但是资产的收益性不高，60%的资产都分布在低收益的存款上；同时，目前的资产配置过于单一，资产配置只有存款和股票，收益性资产都集中在股票上，风险过于集中。而且，虽然目前过的是潇洒的两人世界，但在未来的几年里各种家庭事务会纷至沓来，家庭负担将会非常重。

"准丁克族"家庭的理财规划可从以下几方面着手：

一、建立家庭紧急预备金

紧急预备金的额度应考虑到失业或失能的可能性和找工作的时间，考虑到张先生夫妻双方工作相对稳定，以准备3个月的固定支出总额为标准。虽然家庭目前月支出5 000元，但不久的将来面临生育费用和月供房贷，建议另准备每月2 000元的超额支出，共建立家庭紧急备用金：7 000×3＝21 000元。

1万元存银行活期储蓄保持其流动性，其余购买货币市场基金或流动性强的人民币理财产品，在保持流动性、安全性的前提下兼顾资产收益性。

二、购房规划

张先生家庭计划3年后购房，市中心目前房价处于高位运行，据了解，所居住城市地铁的兴建已提上城市规划中，未来将带来交通的极大便利，建议购买城郊目前单价6 000元左右的房子。目前城郊房价是稳中有微升，以2%的房价成长率来看，3年后总房款为76.4万元左右。首付30%为23万元，余款53.4万元做20年按揭，以5.51%的贷款利率来看，月供需3676元。根据张先生家庭的财务状况来看，3年后年收入结余新增19.4万元，年收入达到了13.9万元/年。可将前3年的结余投资累计值加上已有生息资产20万元，作为首付款和装修费用。

三、子女养育和教育金规划

两年后小孩的生育费用建议从家庭紧急备用金中提取。据统计，当前中国家庭支出的一半是花在小孩的身上。因此，小孩的养育和教育费用不可忽视。随着高等教育自费化和初等教育民办化的趋势，这块费用将越来越水涨船高。假设学费成长率为3%，小孩上大学之前接受公立学校教育、且大学和研究生每年花费1万元的保守估计，一个孩子的教育费用现值至少需要11万元。以5%的预期投资报酬率来计算，年储蓄须达到7 886元（月储蓄681元）。教育费用是一个长期支出，尤其是高等教育费用比较高，不过考虑到其可以准备时间比较长，可以做一些期限相对较长的收益相对较高的投资，提高资金回报率。

四、保险规划

可从遗嘱需要法的角度来分析张先生家庭的保险需求。保险规划的基本目标

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

是要保障收入来源者一方出现意外情况的话，家庭可以迅速恢复或维持原有的经济生活水准，家庭的现金流不至于中断，生活水准不出现很大的变化。对张先生夫妇合理的保险需求的测算结果显示，张先生应有的寿险保额为负数，张太太是13.5万元。而夫妇俩现有定期寿险各20万元。从数字上看张先生存在多投保的现象。考虑到其工作性质为建筑行业，建议投保意外险10万元，定期寿险10万元，根据身体状况可考虑再投保大病险和医疗补充保险。而张太太工作稳定，所在高校医疗保险等福利健全，考虑到两年后小孩出生生活费用将大大增加，现投保险种和保额可不做调整。

五、退休规划

张先生夫妇计划25年后退休，并且希望在退休后30年内保证每个月有现值4 000元的家庭支出，每年安排一次旅游计划，过上中等以上水平的晚年生活。假设通涨率为2%，退休后投资报酬率为4%，现值为4 000元的月支出相当于25年后的6 562元。预计退休后双方可领取养老金共4 000元左右，退休金缺口为2 592元。考虑到通货膨胀因素，退休后的实质投资报酬率仅为2%。因此，要保证30年的退休生活衣食小康，到退休时须准备70万的退休金。依照5.2%的预期投资报酬率、22年投资期来看，月投资须1 426元。考虑到退休规划的长期性，也具有较大的弹性，可做长期投资打算，投资风险和收益相对较高的产品。

六、投资规划

前面通过分析张先生家庭财务状况时发现，现有家庭资产的配置过于集中单一，而且收益性不高。存款收益目前平均为2%左右，而股票投资收益近两年不断走低，长期低位运行，风险相当的大。为了达到以上家庭理财目标，有必要对投资组合进行一番调整。

根据对张先生夫妇两人风险能力和风险态度的测评，张先生夫妇具有中等偏上的风险承受能力，对待风险的态度中等。因此，可对当前资产和未来的积蓄进行重新安排，以期达到较高预期报酬。根据风险属性的测评结果和家庭理财目标的规划，建议可对资产进行以下比例的配置：活期存款5%，人民币理财产品或货币基金20%，债券20%，偏股型基金或股票55%。各投资收益率预计为货币0.58%，人民币理财产或货币基金2.5%，债券4%，股票型基金或股票7%。该投资组合的报酬率为5.2%。特别要提到的是，根据张先生夫妇的风险属性的测评，高风险高收益的投资比例最高可到70%。但该资产组合中风险资产的配置



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



目前仅占了55%左右，是因为考虑到当前股市长期低迷，而且当前市场上高回报的投资产品不多的现实情况，所以我们建议当前适当调低此类投资的比例。因此，该组合的预期投资报酬率是相对保守的。随着未来股市回暖和高收益投资理财产品的增多，可做出灵活调整，从而提高资产的投资回报。



投资理财一点通

“准丁克族”家庭在不久的将来面临着小孩的抚养费和教育金筹备及房贷的沉重负担，属于是无近忧但有远虑的小家庭，非常有必要早早做规划，以期达到所有家庭理财目标。

20、30、40岁，单身一族理财各不同

11月11日，光棍节。单身贵族们在庆贺自由的精彩生活时，是否想过未来？单身在顺利时是潇洒，而落难时就可能面临无助。国外调查显示，通常已婚者的人均财富积累要高于单身者，健康的婚姻中往往存在“收支平衡机制”，促使夫妻双方安排合理的财务计划，并且常常检讨家庭收支状况——这也正是单身一族们必须正视的问题。本文的3个理财案例或许能给不同年龄单身族们一些启发。

一、20岁

1. 节流开源双管齐下

人物简介：小王，23岁，毕业一年，在国企从事财务工作。

财务状况：月平均收入3 000元，银行存款20 000元，现在日常生活开销月均2 500元，每月节余500元。

理财思考：他想在30岁前按揭购买一套两居室的房子，应该如何投资理财才能实现自己的目标呢？

2. 理财规划——节流：提高每月储蓄比例

从支出来看，小王属于较高消费群体，每月500元的储蓄积累，只占收入的1/6。如果计划在5年后买房，他要在控制消费和投资理财上“双管齐下”。小王首先应转变理财观念，注重财富积累。建议他在不影响生活质量的前提下，提高

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

月储蓄占月收入的比例，至少在50%左右较为合理，也就是每月积攒1 500元。

3. 开源：股票基金买房首付

其次，可以投资基金，利用专家理财。较为适合小王的是股票型基金和货币市场基金。股票型基金可以分享经济长期增长的好处，适合中长期投资，提高家庭账户中钱赚钱的能力。货币市场基金有着类似活期储蓄的安全性和便利性，随存随取，没有手续费，但收益可比活期储蓄高多了，目前在2.2%左右，而活期储蓄的税后利率只有0.57%。

在资产配置上，建议小王将现有的20 000元存款投资在股票型基金上，每月的1 500元可以买入货币市场基金，然后定期按比例转换为股票型基金，采用复利滚动投资方式。通过这样循序渐进的积累和投资，以每年5%的收益率计算，小王在7年后大约能拥有近20万元的资产，这样一套小房型的首付款就有了。

二、30岁

1. 投资胆魄再大一些

人物简介：周先生，31岁，一家IT企业的技术骨干。

财务状况：拥有11万元银行存款，股票2万元，月收入9 000元，现在每个月开支在5 000元左右。

理财思考：一年后参加在职硕士课程，预算2万元；两年后买一部价值10万元的车；3年后买一套房子；每年给父母赡养费5 000元；每年自助旅游一次，费用5 000元。

2. 理财规划——10 000元活期作应急

周先生喜好稳健投资，期望的年均收益率在5%左右。建议他对现有资产进行如下安排：10 000元活期存款，作为应急资金；20 000元做一年期定期存款，满足一年后的在职教育深造需要。

余下的10万元作为车基金和房基金的初始储备，对该笔基金投资分配安排为：存款55%、债券10%、基金25%、股票10%。

3. 2成积蓄博收益

根据周先生的理财目标和自身情况，建议他每月开销减到3 500元，加上每年5 000元孝敬父母、5 000元旅游支出、6 000元购买保险后，他10.8万元的年收入还剩余50 000元。

这部分资金用于追加车基金和房基金，根据周先生的收入和职业前景，投资



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



胆魄可再大一些。

建议将上述投资比例调整为：存款 45%、债券 10%、基金 25%、股票 20%，即储蓄 22 500 元、债券 5 000 元、基金 12 500 元、股票 10 000 元。加重股票投资比例后，这笔可能实现较高收益的财富积累可在将来用于弥补车、房基金可能的不足，还可以满足以后结婚等或其他新增理财目标的需要。

三、40 岁

1. 单亲家庭未雨绸缪

人物简介：张女士，40 岁，某公司行政工作，月收入 3 500 元。去年离异，抚养上小学四年级的女儿。

财务状况：108 平方米的住房，贷款还剩 10 万元、期限 6 年。前夫每月支付女儿 700 元抚养费。个人资产主要是 4 万元的银行定期存款和 1 万元的凭证式国债。

理财思考：每月日常开支 2 000 元左右，偿还住房贷款 1 700 元，这样一来压力太大，且女儿的教育开支也呈不断上升。她打算将现有的房子处理掉，临时租赁或换一套小点的房子。

2. 理财规划——存款还贷压力大减

张女士的理财方式由于过于稳妥，以致出现了“负收益”。她一边支付住房贷款利息，一边将钱存在银行里享受 2% 左右的低利率，这一来每年的理财亏损有 1 500 元。

张女士现在还贷压力较大，可进行适当“减压”：将手中的 5 万元定期存款和国债办理提前支取，用于提前部分还贷。调整后，张女士的月还款额就会缩减一半，家庭压力会大大减轻。

3. 教育储蓄利率占优

还贷的压力虽然减轻了，但生活、孩子教育等等的压力依然很重，因此张女士有必要将后续收入进行科学打理，在追求相对稳妥的基础上，积极寻求家财的保值增值。目前，张女士缺乏对后续收入的远期规划。如果张女士不积极将各种收入转为高收益投资的话，按目前的收入水平、积蓄能力以及考虑通货膨胀率，到退休时恐怕只能靠喝粥度日了。

张女士不妨为女儿办理教育储蓄。教育储蓄具有利率优惠的优势，1 年、3 年期教育储蓄按同档次整存整取定期存款利率计息，6 年期按 5 年整存整取定期存款利率计息，可以说是零存整取的存法，却享受整存整取利率。同时，教育储蓄免征利息所得税，如果加上优惠利率的利差，其收益较其他同档次储种高

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

25%以上。张女士可以为孩子开立一个6年期的教育储蓄账户，月存270元，到上大学时，这笔2万多元的本息可以派上大用场。

此外，张女士可适当购买定期定额型基金，每月投入固定金额，基金公司会运用基金净值高时买入较少份额、基金净值低时买入较多份额的“平均成本法”来分摊投资成本，使投资风险降低，收益更稳定。这部分资产可作为女儿的教育基金或自己的养老保障基金。

4. 自己投保保障女儿

张女士和一般的单身贵族不同，一切的考虑，都会以孩子为基本出发点。但这种朴素的想法未必正确。对于一个单亲家庭，单亲爸爸或妈妈是这个小家庭最主要的经济来源，未成年子女的一切物质基础主要靠身旁的父母给予。因此，保住自己，才是对孩子的最大关爱和保障。

单亲父母除了保守投资，同时为自己投保医疗险、重大疾病险以及养老险之外，务必要替未成年子女考虑，投保一份以子女为受益人的足额寿险，预算不足的选择定期寿险，预算充足的也可以选择终身寿险，以防自己一旦发生不幸事故，孩子还能顺利成长。在为自己做好充分保障之余，若有余力可以为孩子的教育费用投保少儿险，务必记得在保单中增加“保费豁免”功能，以免自己丧失劳动能力后，无力缴纳孩子保单的保费，影响保单效力。


投资理财一点通

单身一族收入少，孤掌难鸣，理财首先要考虑自身的实际情况，采取稳妥的方案，在此基础上要考虑长远，未雨绸缪，做好购房、养老规划，进行适当的投资，以寻求家财的保值增值。

“421”家庭积极理财养老扶幼

独生子女政策动摇了大家庭养老的传统。目前这种现象在各大城市已经非常明显，夫妇俩都为独生子女，上有四个老人需要照顾，下面还有一个独生子女需要抚养，这个就是中国目前的“421”家庭。下面的案例就是这样一个家庭的缩



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



影——“421”家庭更需要理财。

一、个案资料

赵先生和赵太太在两年前就步入红地毯，过着甜蜜的二人世界生活，仿佛自己是世界上最幸福的人，整天无忧无虑。虽然有银行住房贷款50万元，但是对于这对新人来说，没有别的大开支，支付房屋的月供不成问题。可是今年赵太太怀孕并生下了千金甜甜之后，孩子的开销比预想要大，这对新人就开始发愁了。

另外一个让赵先生头疼的事是赵先生的父亲由于年老，身体不比当年，今年住院就花了近6万元，尽管有医疗保险可以负担一部分，但是自己还是得承担部分费用。

原来，赵先生和赵太太均为独生子女，他们家属于典型的“421”家庭。赵先生今年28岁，在一家IT企业工作，月工资为税后8 000元左右。赵太太今年25岁，为一家商业银行的职员，税后月收入6 000元。

2004年7月他们结婚时贷款在北京市内购买了一套当时价格为100万元的住宅。

为了尽量节省利息，双方父母都倾囊而出，首付了50万元，其余50万元就只能通过银行贷款。赵先生和太太都有住房公积金，两人每月分别缴纳1 500元和1 200元，住房公积金账户上的余额分别为5.5万元和3万元。赵先生利用公积金申请贷款，10年等额本息还款，贷款利率是4.41%，每月还贷5 160元。

夫妻二人由于工作的时间不长，加上结婚、买房和新房装修的大额支出，家里的积蓄非常少，只有近5万元银行活期存款。另外赵先生见老同学炒股票都赚了不少钱，于是也在股票市场上投入了5万元，结果到现在还被套着。

赵先生和赵太太的公司都给上了五险一金，但两人及父母子女均未投保任何商业保险。平时赵先生喜欢打网球，每个月与朋友往来约需支出500元；赵太太每月美容健身费用为500元；而全家三口的日常开支杂费也较大，平均每个月家庭杂费（含每月的电费、电话费、物业费、上网费等）需1 000元，生活食品饮料杂费约1 000元，外出就餐约1 000元，每年全家服装休闲等开支约5 000元。家庭交通费每年大约10 000元。此外，由于夫妇俩的父母均不在北京，因此每年要给双方父母赡养费共10 000元。小甜甜一年的开支大概在10 000元左右。

二、家庭财务状况分析

1. “421”家庭更需要理财

赵先生家庭属于中等收入家庭，两人讲究生活质量，花销比较大，年节余比

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

率为11%，家庭积累财富的速度不快。投资与净资产的比率偏低，负债比率和流动性比率都还比较适当。但随着赵先生夫妇父母的年龄增加和女儿甜甜长大，家庭负担将会逐渐增加。而女儿甜甜刚出生不久，不管将来发生什么事情，赵先生和太太都希望甜甜能有足够的生活费和学习费用。此外，赵先生还是个超级车迷，希望能够在近几年内购置一辆价格15万左右的小轿车。

对“421”年轻家庭来说，面临如此的财务压力，可不是一件好事。一向不太在乎平时花销的赵先生和赵太太必须现实起来，尽量在不降低生活品质的前提下节省开支。

现在赵先生和赵太太已经感觉到收入不够，但是面对日益激烈的竞争，在目前的职位上要想提高工资收入非常困难，在这种情况下，他们应该通过理财开辟其他渠道增加家庭的收入，并对现金等流动资产进行有效管理。

2. 家庭理财方案

（1）现金规划。公积金账户余额还明年房贷。

赵先生和赵太太的收入都比较稳定，身边的现金留够一个月开支就行，另外留两个月的开支备用，可以以货币型基金的形式存在。

考虑到赵先生和赵太太一直都在交纳住房公积金，目前住房公积金账户余额为8.5万元，因此赵先生应将此款提取出来，其中61 920元用于归还下年的住房贷款，剩下部分用于投资。因为赵先生申请的是住房公积金贷款，其贷款利率相对较低，没有必要提前还贷，以后每年年底时赵先生和赵太太的住房公积金账户都有余额32 400元，因此每年都可以节省还贷支出32 400元。

（2）消费规划。买车计划建议推迟两年。

目前家庭每月的生活食品饮料杂费约1 000元，外出就餐约1 000元，这两项开支完全可以压缩1 000元，这样每年可以节省12 000元。

夫妇俩的买车计划，建议推迟两年执行，因为通过住房公积金归还贷款将使家庭的还贷支出减少149 800元，节省的这笔钱经过两年的稳健投资，再加上目前的股票资产在两年后的终值，赵先生就可以轻松买上自己喜欢的车了。

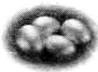
（3）保险规划。家庭不同成员保障需求各异。

赵先生家庭保障明显不足，这意味着家庭抗意外风险的能力很弱，一旦出现意外开支，将使整个家庭陷入财务危机，甚至危及孩子的成长经费。

因此有必要给夫妇俩及孩子补充购买一些商业保险，主要是寿险、重大疾病险和意外险。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



特别是赵先生在IT领域从业，工作较忙容易造成身体透支，而他又是家庭的经济支柱，因此重疾险和寿险对赵先生来说显得尤其重要，建议购买保额10万元寿险和保额10万元的重疾险。

甜甜年龄还小，暂时还没必要投保意外险，主要购买健康险。而赵先生的父母身体不是很好，单位退休福利也不是很好，可以给其父母购买一些医疗保险，赵太太的父母福利较好，应重点考虑意外险和重疾险。

建议赵先生家庭保费每年支出约为1.7万左右，今年的保费由现有的活期存款支付。

（4）子女教育规划。每月定投500元成长型基金。

建议每月定投500元于成长型基金上，为甜甜以后的学费作积累。假设成长型基金在未来15年内的平均收益为8%，积少成多，这笔资金在甜甜读大学的时候就可以达到173 019元，足够甜甜4年的大学费用。

（5）投资规划。每年结余投资混合型基金。

赵先生家庭目前的投资与净资产比率偏低，通过前面的规划，家庭增加了保障，可以有更多资金进行投资。而且赵先生和太太都属于风险喜好型的投资者，可以考虑选择风险大、收益较高的投资品种。

由于投资股票风险大，需要时间和精力，不适合工作忙碌且无投资经验的赵先生夫妇，建议将其置换成偏股型基金。

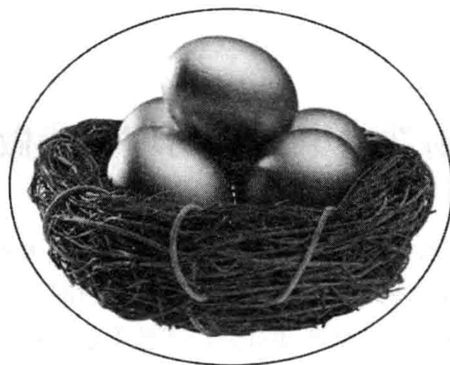
此外，赵先生家每年的结余可以投资于混合型基金，因为这笔钱的主要目的是为家庭意外的医疗费用支出或其他的大型支出备用，同时也可以获取较高的投资收益。以后买车时如果这笔资金没有动用，也可部分用作购车款。



投资理财一点通

“421”家庭上有老下有小，日常开支大生活压力重，要对家庭现金等流动资产进行有效管理，节省开支，掌控消费，同时通过理财开辟其他渠道增加家庭的收入。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第 18 章 打理家财，提高生活幸福指数

对现代人而言，生活早已不单单是只为赚钱糊口，而应该说，要想生活得更好，让自己乃至家庭的小日子过得更为安稳舒适，就更要牢记“吃不穷，穿不穷，不会打算一世穷”。

有句话说得好，五味调和离不了盐，人生在世离不了钱。虽说钱不是万能的，但没有了钱却是万万不能的。所以，无论是哪一个家庭，持好家理好财，都是非常重要的。深挖洞，广积粮，开源节流，精打细算，对家庭的每一笔开支都洞若观火，搞好预算，严加控制，只有持好了家理好了财，才会让自家的日子过得有滋有味。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



理财我当家，我的理财我做主

当前，伴随着家庭收入的逐年增加，家庭理财已成为每个家庭的重头戏，然而在人们的生活中我们会发现，多数家庭在投资理财时，还缺乏一定的技巧，不注意资金安排的合理性，往往是冲动有余，理性不足，从而造成了家庭资产的大量流失。那么，如何才能做好家庭理财，使家庭资产达到安全无风险呢？其实，最主要的是理性当头，拒绝盲从，如此才会更好地做好家庭投资理财，从而让家庭巧妙聚钱财。

家庭要想理好财，必须理性当先。居家理财是一件小事，又是家庭大事，理好财，才会使家庭和睦，事业有成。很多家庭在投资理财时，不是很好地讲究技巧与策略，往往是盲目行事，从而造成了家庭资产不应有的流失。其实家庭理财只要理性当先，就会避免这些损失。近些年，家庭投资渠道不断拓宽，各种投资理财品种向众多家庭款款走来，面对眼花缭乱的投资理财品种，高收益，高风险的股票，又往往被多数家庭所看好，但如果在股票投资市场一了解，就会发现投资股票的家庭赚钱的是少数，赔钱的却是多数，这一现象的出现，便是人们冲动有余，理性缺乏所造成的，很多股民一旦遇到股市行情下跌，出现熊市，就人心惶惶，从而导致了判断失误。理性不足是家庭投资理财之大敌，因此，家庭在投资理财时，既要考虑收益，也要考虑风险，只要做到合理安排，遇事少点冲动，多加考虑，就会减少风险，达到预期目的。

在理财时应多注意依法行事，合理应用法律手段，保全自己的财产。近几年来，社会上的一些不法分子，专门钻有些人不懂国家法律的空子，进行低劣的金融诈骗，如有意借取存单，向银行质押借款，到期后，故意不还贷款，使存单抵偿了债务；拿某些小国家的不可兑换外币、假币，充当真美元、英镑，抛出低价兑换诱饵，让某些贪图小利者往里钻；在借钱后，故意不打欠条，出现赖债的情况，使有的出借人，无依无据，苦果难咽。家庭在理财中，必须学会对付这些骗

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

局的策略，而最好的对策，便是依法行事。家庭理财，小利切不可贪图，往往小利的背后隐藏的多数都是陷阱。但是假如家庭中一旦遇到这种事，一定要注意合理应用自己学到的法律知识，只有这样才会保全自己的合法资产。

这个世界上，谁最关注您的财富？谁最关注您的家庭？是您自己！实际上任何理财活动都是需要您自己去决策的。就算是您找到了一个真正的理财专家帮您，他也只会做出建议，最终的决策还得靠自己。何况理财专家最关注的也只是他自己的财富！所以要想达到理财目标，必须自己参与理财活动。


投资理财一点通

作出理财决定，就是迈出开始理财这一步。而理财是自己的事，要从家庭实际出发制订合理的理财计划。家庭理财，理性当先，切莫盲从，人云亦云，遇事少点冲动，多些考虑，就会减少风险，达到预期目的。

构筑家庭风险防御工事

“屋漏偏逢连夜雨”这句话最好地描述了家庭风险的锁链关联。其实“倒霉事件”并非一时偶然突发，这种“接连的不幸”之间存在着必然的联系。为了保证家庭理财规划目标的实现，就必须采取釜底抽薪之计。

一、基本风险防御工事

开拓收入渠道。比如你可以参股某家公司，每年就能拿到分红；还可以把空置的房子出租，每个月就可以有稳定的租金；也可以搞些感兴趣的积极投资，例如集邮、收藏等。即使某个来源出现问题，损失都可以相互抵补。

通过购买保险，将风险降到最低的程度。投保时要掌握好“保险投资两分离”的原则，使保险充分发挥其保障性功能。

保留适当的应急金。家中一定要存留一笔相当于3～6个月家庭收入的“紧急资金”。这笔资金必须是现金（活期存款），或者是货币市场基金。

家中的管理财务者，应定期将家中财务资料整理好，置于安全处，一旦发生问题，好使全家人清楚了解财务状况。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

二、投资风险防御工事

用好投资组合。投资组合既可以分散风险，不使“鸡蛋放在同一个篮子里”，还可以使投资更加灵活，是工薪阶层进行金融投资的首选方式。家庭金融组合投资可以将35%左右用于储蓄，25%左右用于购买债券，25%左右用于购买股票和基金，15%左右用于购买保险。

做好资金调剂。根据市场变化及时做好储蓄、股市、汇市、基金等资金的调剂、转换工作，捕捉投资机会。要特别关注新股和基金的上市及国债的发行，因为这些都是投资的好机遇。

循序渐进、先易后难投资原则。投资之前应从投资方式、技术要求、风险大小、操作的难易程度、风险种类等方面对各种投资品种有一个全面的了解。选择自己了解的、最适合自己的投资品种。

适宜的管理难度。某些投资工具报酬看似很高，但对投资人的专业知识和时间要求也较高，投资人可能为此而搞得分身乏术，而在别的方面造成损失，这种不易管理的投资要三思而后行。

退休和遗产规划考虑。退休金是晚年生活的老本，若想用退休金投资，一定要格外谨慎。另外年长的人考虑投资时，应事先仔细规划，以免在将财产传给下一代时，资产净值打折扣。

投资理财一点通

家庭理财不宜形式单一，固守一隅，应当全面出击，多点“开花”。既保留适当的应急金，也要用好投资组合，不把鸡蛋放在同一个篮子里，广开收入渠道，为家庭构筑起强大的风险防御工事。

家有三本账，穷家也好当

自从结婚过日子开始，为了更好地把家庭的财理好，小毛便想出了一个非常不错的策略。建三本理财账：家庭日常开销账、家庭伙食专用账、家庭理财备忘账。经过多年的坚持记载，小毛的三本理财账对她家能够有条不紊地理财起到了

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

重要的作用。如今通过这种最原始的理财手段，小毛家的小日子已经过得美美的了。

一、家庭日常开销账

这是小毛建的第一本理财账。小毛把这本理财账簿上分收入、支出、余额栏和备注栏四部分，从左方开始第一栏记收入，第二栏记支出，第三栏结余额，第四栏是备注栏，对收入的来源，是工资、还是稿费、还是存款利息收入，支出是购买了何种商品、或是用了何种消费项目进行备注。一笔一清，每天进行一小计，到月底进行大计结账，通过这种记账方式看此月自己是有盈余，还是有亏损，如果有盈余则结转下月，月月有盈余月月结转，当盈余的数目不少时，便赶快存进银行，这样一来，让小毛家会非常及时就可以发现多花的部分，对以后提醒节约起到了很好的帮助作用。

二、家庭伙食专用账

为能在家庭理财时做到统筹兼顾，小毛在建了家庭日常开销账后，马上又建起了第二本理财账——家庭伙食专用账，每月初，小毛便会把每月伙食费的预算从家庭日常开销账中拨出来，单独放好，以做到专款专用的目的，小毛把拨出的资金记入家庭伙食专用账的左方第一栏，这一栏作为收入栏，第二栏则是支出栏，如买米、面、菜、油、酱、蛋等花费多少钱就记在这第二栏，第三栏也同样和家庭日常开销账一样，也是余额栏，并且一日一结，月底算总账。而与家庭日常开销账不同的是备注栏则在每页的下方，备注栏的内容主要记载某个商店或某个菜市等的日常伙食用品价格，如此做，主要是让小毛在每次进行伙食采购时，能够心里有底，通过比较去买“实惠”。建立家庭伙食专用账对小毛家好处有两个：①如想改善伙食，只要看一看本月支出情况，看是否有潜力，就可以考虑是否进行改善；②每月消费支付的情况，可以经过参考后，让下月伙食的安排更加合理，有效避免不必要的浪费。

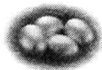
三、家庭理财备忘账

为有效避免在日常购物和进行投资理财后，因自己的一时疏忽造成不必要的麻烦，如商品出现问题需要“保修”，储蓄存单丢失需要挂失时能及时找到相关资料，小毛便又建起了第三本理财——家庭理财备忘账，家庭理财备忘账共分为四大类：投资理财类、商品类、证件类、知识类。

（1）投资理财类：主要记载的内容有，存单（折）、凭证式国债等的存款单位地址、账号、期限、存入日期、存款种类、金额以及理财产品、基金在哪个银



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



行买的，银行卡号为多少、代码为多少等，记录时做到购买笔笔记，无论是存单、国债到期支取，还是理财产品到期回到卡内，以及基金赎回资金到卡里都笔笔销。记账时对这些投资理财产品的投资日要记清、记明，特别是存单，凭证式国债，如果做好了记载，即使丢失，自己也会心里明白，可以及时去银行进行挂失，防止存单、凭证式国债被冒领而让自己的资金受损。

（2）商品类：主要记载的内容有，所购商品的品名、商店地址，以及与这些商品相关的发票的开票日期、保修卡保修日期等，如此会更加便于商品一旦有故障出现，可以非常清楚地看到，是否还在保修期之内，如果在保修期内想要保修也能及时准确找到商店地址等。

（3）证件类：主要记载的内容有，家中的重要证件，比如身份证、房产证、结婚证、户口本、驾驶证等的一些相关的内容，如姓名、编号、发证日期等，避免一旦日后丢失，也会有明确的记载而可以及时补办。

（4）知识类：主要记载的内容有，基金相关知识、银行理财产品知识、银行小额质押贷款知识、凭证式国债、储蓄国债知识、银行卡知识、储蓄存款种类、利息知识等一系列与家庭理财相关的金融知识，通过这些一则可以了解一些与家庭理财相关的金融知识，二则可以提高家庭成员的投资理财技巧。

这三本家庭理财账的建立，不仅有效地增强了小毛和爱人理财意识，而且更是提高了她和爱人的理财水平，使他们家理起财来，做到了更加得心应手。



投资理财一点通

养成记账的习惯是非常有意义的，一方面它可以帮助你了解自己的消费水平和花销途径，以有利于制订下一个月的消费支出表；另一个方面它让你更清楚地了解自己的消费情况，可以在一定程度上减少那些大手大脚、浪费金钱的活动。

家庭理财，一记二看三预算

据社会学专家们通过长期的调查。发现了经济纠纷是家庭破裂的重要原因之一，特别是成员较多的大家，日常生活的开支需要家庭主要成员共同负担，齐抓

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

共管，若是时间长了，不记家庭账，就难免会互相猜疑。如果家庭中有一本流水账，成员中谁负担了多少，一目了然，谁也无话可说。

如果是专业户、个体户还能从家庭账簿中，获取有用的经济信息，如掌握了人们对什么商品最需要，养殖什么最赚钱，从而及时改变经营方针，提高经营技巧。

家庭账簿还起备忘作用。亲友借债或馈赠这类事，因一般不写字据，时间稍长了就难免遗忘，记家庭流水账，就可以做到有账可查，心中有数。

家庭记账要做到一记二看三预算。

一记。作为一家主持人，应怎样记家庭流水账呢？据有关资料介绍，方法有三：

第一，要真实地记录下每一笔收入和支出，哪怕是几分钱的账，决不要认为家庭账是记给自己看的，小数目可以忽略，时间长了就是一笔大数目了。记账只是起步，是为了更好地做好预算。由于家庭收入基本固定，因此家庭预算主要就是做好支出预算。支出预算又分为可控制预算和不可控制预算，诸如房租、公用事业费用、房贷利息等都是不可控制预算。每月的家用、交际、交通等费用则是可控的，要对这些支出好好筹划，合理、合算地花钱，使每月可用于投资的节余稳定在同一水平，这样才能更快捷高效地实现理财目标。

通常在谈到财务问题时有两种角度，一种是钱从哪里来、是 source 的观念，另一种是钱往哪里去、是 use 的观念，每日记账必需清楚记录金钱的来源和去处。一般人最常采用的记账方式是用流水账的方式记录，按照时间、花费、项目逐一登记，例如九月十八日刷卡买了一件 800 元的外套，若要采用较科学的方式，除了须忠实记录每一笔消费外，更要记录采取何种付款方式，如刷卡、付现或是借贷。资本性支出只是转换资产形式。

在这里，推荐使用开普蓝个人事务处理系统的网络账本（www.keepbalance.net），该账本比较好地实现了复式记账，同时，其财务报表功能也非常强大。

资金的去处分成两部分：一是经常性方面，包含日常生活的花费，记为费用项目；另一种是资本性，记为资产项目。资产提供未来长期性服务，例如，花钱买一台冰箱，现金与冰箱同属资产项目，一减一增，如果冰箱寿命五年，它将提供中长期服务；若购买房地产，同样带来生活上的舒适与长期服务。

经常性花费的资金来源，应以短期可运用资金支付，如吃东西、购买衣物的花费应以手边现有资金支付，若用来购买房屋、汽车的首期款，则运用长期资



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



金，而非向亲友借贷或是短期可运用资金来支付。

消费性支出是用金钱换得的东西，很快会被消耗，而资本性的支出只是资产形式的转换，如投资股票，虽然存款减少但股票资产增加。

第二，要坚持做到天天记。最好养成一个良好的习惯，每天临睡前把当天的账务整理清楚，防止时间长了而误记，造成账实不符。

第三，要注意保管账簿。可以按年份装订起来，以便进一步保管。这样一来，以备查用。

二看。即看用钱是否合情理。这就像企业的财务大检查，要把每一笔数据的来龙去脉逐一搞清楚，用2/3 的收入管好柴米油盐酱，从中如有盈余就可以给儿女购买玩具、书籍，为双亲添衣物等。其余 1/3 作为活期储蓄，以备造房购材料之需。然而，在实际支出中，常会有节外生枝的事，如婚丧喜事、生病等，总有超支的现象。于是，面对这种新情况，就不得不动用部分储蓄了。但是，这是家庭"贷款"，下月如有盈余必须及时还"贷"。

三预算。就是在本月收支平衡的前提下，计划下月的资金运用，这好比企业的成本核算，是相当重要的。只有运筹帷幄，是亏是盈心中有底，到时使用起来，就可以笃笃定定了。

事实证明：算了用与用了算是大相径庭，用了再来算往往是要超支，破坏平衡，只有算了再用，才能起到合理安排，收支平衡，统筹兼顾的作用。



投资理财一点通

每个家庭都在自觉或不自觉地做一些家庭开支计划，如下月将增添什么东西，这就是家庭开支计划中的一部分。要使这个开支计划切实可行，就必须了解家庭每月的固定收入及日常生活支出情况。这些要通过记录一段时间的家庭账，再逐一查看，据此做好开支预算，就可以掌握其规律，使日常生活条理化，保持勤俭节约。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

理财一定要培养成的五大好习惯

俗话说："吃不穷，穿不穷，算计不好一世穷。"此所谓，如果谁要想把财理好，一生就必须要培养理财的好习惯，只有如此，才能使自己衣食无忧，为家庭打下良好的经济基础。那么，对于工薪家庭来说，应培养哪些理财好习惯呢？现理财专家不妨巧支招，以供参考。

一、约束自己，定期存款

要想保证自己家的日子过得好，在理财时就应约束自己。因此，对任何一个家庭而言，定期存钱，避免超支是非常重要的。怎样存呢？在存钱时就需要订一个计划，如果是工薪家庭，在每月发了工资后，除了自己的生活费外，不妨把一笔钱存入银行，不管存多少，只要能存就行，这样经过数年的积累，谁家都会有一大笔储蓄存款。

二、支出有度，合理消费

消费是每一个家庭中最大的支出，但是凡事都应有度，不可放纵自己。如衣服、鞋非名牌不买，出门非打的不可，岂不知道这些支出要大大超出买普通牌子、坐公交车的花费，虽自己会次次嘴中说"下不为例，是最后一次了"，但往往仍是下还有例，经常还是如此，如此一来，1 年就会损失掉几千元甚至更多。

三、计较小事，不搞大方

很多人家，都非常喜欢不计较小事，在小事情上非常大方，如买了新手机，本来按正常接听就可以了，但是他们偏偏不，经常拿着手机拉家常，1 个月本来有 100 元话费就可以了，现在却变成了 300 元，如此算下来，1 年就要多支出 2 000元左右。

四、学会小气，防范后患

生活在现实中，朋友借钱是难免的事情，不借吧，不可以，借吧又怕有去无回，本来属于自己的钱属于了朋友。为防后患，不妨学会小气，在需要借钱给朋友时，不妨把丑话说在前面，来个先小人后君子，让朋友立一张字据，并写明金额、借钱日期、借款人姓名，归还日期等。这样一来，即使朋友一时不能归还，也有证据在手，对方即使想赖账也赖不成。如果日后一旦朋友反目，出现赖账情况，你也可以拿字据及时起诉到法院，以追回欠款。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



五、适当冒险，寻找大利

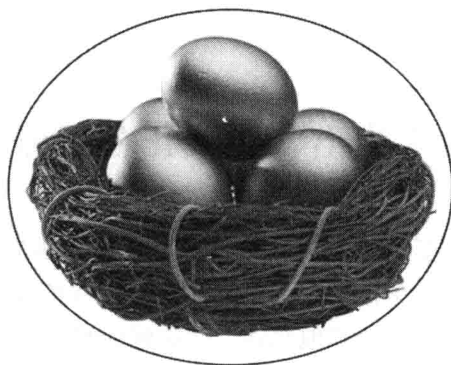
如今，仍有许多人在理财时，观念非常保守，只知道参加储蓄存款和购买国债风险小，又能得到利息，但换句话说，投资一些开放式基金和股票，虽风险大一些，但收益也大，不妨拿出一部分存款，通过让理财专家指导，投入到这两种投资品种上，说不准，把握准了机会，还会为自己带来可观的收益呢！



投资理财一点通

理财是一门学问，也是一种习惯。不良的理财习惯会让你家庭财务漏洞百出，甚至债台高筑，只有养成良好的理财习惯，才能掌控日常开支花销，积攒钱财，生活无忧。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第19章 花钱是一门平衡的生活艺术

理财就是一方面有效花费钱财，让钱财发挥最大效用，能够满足日常生活所需；另一方面，通过开源节流的安排以增加收入，节省支出，不断累积财富，来达成某些中长期目标。

赚钱是本领，花钱是艺术，在生活中真正的理财高手是在理财的过程中创造出更多的财富，在生活的细节之处，把每一分钱都花在刀刃上。“我有钱，但不意味着可以奢侈”是他们生活的心态，“只买对的，不买贵的”是他们的消费原则。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



量入为出，花钱花在刀刃上

量入为出是一种智慧，也是一种美德。不管你有多少金钱，如果没有止境，没有限度地挥霍，即使是坐拥金山，早晚也会变成穷光蛋的。量入为出，不是让你降低你的生活质量，而是合理地花钱，该花钱的时候才花，不该花钱的时候即使一分钱也不会浪费。每一次花费不仅仅要看钱的多少，还要看这钱花得值得不值得，更要评估自己的经济实力，不要打肿脸充胖子，做一个冤大头。

著名的“欧曼理财观”告诉我们，量入为出才能构造出稳健的经济结构，在支出消费时一定要提前衡量自己的经济能力，做到收支平衡。不能因为外界的某些刺激而一时头脑发热，作出不明智的无谓支出。就拿买炒得很热的房产来说吧，如果你的手头没有足够的可以应急的钱，那么就不要追逐“房热”的潮流，为了一个虚无的、还没有建成的房子而搞得自己月月出现经济赤字是愚蠢的。

做到量入为出，就要先弄明白钱究竟应该怎么花。俗话说花钱花在刀刃上，再多的钱也是一分一分组成的。不能因为一分钱面值小而无视它的价值，也不能因为百元面值大而成为被宰的冤大头。

肯尼迪家族是在政治上的名门望族，但这种政治上的成功是以雄厚的经济条件为基础的。他们从爱尔兰移居到美国的时候还是一贫如洗，但是仅仅经过几代人的努力，就成为美国有名的富裕家庭。他们取得成功的一个很重要的方面，就是善于理财，无论有多少财富，都让每一分钱花得有根有据。

据说，每个星期老肯尼迪都要给孩子们平均数量的零用钱。孩子们可以在这个范围内自由支配。如果想要买自己喜欢的商品，而钱又不够，他们也不能向家里要，而只能通过几星期的节约积累，攒够需要的数目。通过这种方式，老肯尼迪向孩子们灌输了这样一种思想：要珍惜每一分钱，学会花每一分钱。到了周末，老肯尼迪还会召开一个家庭会议，在这个会议上，孩子们要汇报自己都把钱花在了哪里。花钱随意、消费毫无计划的孩子会被减少下周的零用钱，而那些花

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

钱有计划、甚至还有剩余的孩子则会受到金钱上的奖励。

肯尼迪家族给我们做出了榜样：无论拥有多少钱，都应该量入为出，不浪费一分钱，这样不仅不是小气的表现，反而是一种智慧的体现。

表面上看，量入为出和享受生活的权利似乎是矛盾的，其实不是。我们讲量入为出，不是在讲只挣不花，而是根据收入的多少来定支出的限度，使生活过得丰富多彩。你或许觉得享受生活和量入为出是不可能同时拥有的，你要是持此想法，那说明你还是没有明白如何花钱。学会如何花钱，是量入为出的重要内容，也是你能够享受生活的前提和保证。如果你把挥霍和浪费当成人生享受的话，那么你以后的生活恐怕只剩下炼狱般的痛苦了。

所以，量入为出不仅仅是理财的重要一步，而且也是保证你生活幸福的重要环节。我们都是感性的消费者，我们都会有消费失控的时候，然而这些意外只是你理财曲上的一个小小的高音符罢了，只要整个音乐的基本音调是量入为出的，那么，你的理财曲将是一首动听的乐曲。



投资理财一点通

学会如何花钱才是理财者最重要的一项本领。看那些会赚钱的成功者，也是最会花钱的人。量入为出，精打细算，不铺张浪费，才是真正明智的有钱人的特点。

挣钱是技术，花钱是艺术

谁都清楚，挣钱是因为要花钱，但对待同样的钱，人生境界不同的人会有迥然不同的做法。钱的不同的花法体现着不同的的人生认识，有的人醉生梦死，有的人得过且过，有的人在不断创造，有的人在体味人生。所以说："挣钱是技术，花钱是艺术。"

赚钱是本领，花钱是艺术，能挣会花的人才最值得称道，然而要做到这一点还真不容易。中国人的传统消费习惯是量入为出，演变到后来就成了能省则省，一些合理的消费也被省略掉了。而在西方消费观念不断侵袭的背景下，一批年轻



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



人又走上了另一个极端，过度消费，当上了“月光族”。实际上，过度节省和过度消费都不是健康的消费行为，都会对家庭生活带来不利的影响。

症状之一：花钱无计划，成为月光族

张丽今年 26 岁，单身，是一家外企的行政人员，月收入 3 000 元。在花销上，张丽算不上大手大脚：为了减轻房租压力，她和同事合租了一套房子；晚饭一般都是自备优惠券吃洋快餐；衣物极少买名牌，基本上都是常换常新的“大路货”……虽然如此“节俭”，但到了每个月月底，张丽的工资依然花得光光的，毫无结余。她总是抱怨：“我的钱都上哪儿去了?”

陈晓则不同。他是一家公司的市场策划人员，平均月收入 5 000 元。可是这个大男孩虽然挣钱不少，花钱更多。什么都敢玩，什么都敢买，偶尔还会向“哥儿们”借债度日，几乎每个月都是月头是“富翁”，月尾是“负翁”，工作三年了，还一点积蓄也没有。

拿着丰厚的薪水，却打起贫穷的旗号，每月工资花光光——张丽和陈晓就都属于时下非常“时髦”的“月光族”。需要我们分析的是，这两人收入高低不同，花钱习惯不同，为何都陷入了“月光族”的泥沼中了呢?

陈晓的“月光”自然是源自“什么都敢玩，什么都敢买”，花钱过于大手大脚、毫无节制。那么张丽呢?原来，张丽花钱虽然不“大手大脚”，却非常缺乏条理性和计划性。比如，她名为“合租”，却租的是一套房子，并不见得会比单租一间房子便宜；她吃的是打折的洋快餐，但会比自己在家做饭便宜么?她买衣服不追求名牌，却追求“常换常新”，每个月买的“大路货”到底有多少件，是否频率过高，是否买来后利用率很低?类似她这样的花钱误区，还可以找出很多很多。

所以，无论是陈晓，还是张丽，都应该好好反思一下自己的生活习惯，尤其是消费习惯，若不想成为浩浩荡荡的“月光族”一员，不妨从以下几个方面加以改进。

处方：

1. 量入为出，有计划地花钱

俗话说“钱是人的胆”，没有钱或挣钱少，各种消费的欲望自然就小，手里有了钱，消费欲立马就会膨胀，所以，月光族要控制消费欲望，最好能对每月收入和支出情况进行记录和“监控”，防止不必要的消费。

也可以采用非常实用的“信封”花钱法，就是把各项必需的开支事先作出

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

预算，如买衣服时只能动用“服装”信封里的钱，外出就餐时只能使用“外食”信封里的钱，专款专用，保证不超过预算，就不会月光。也可以在心理上设道防线，要求自己只能动用每个信封中的80%~90%的专用款，到月底有了节余，会很有成就感。

还有就是抵制各种优惠促销的诱惑。买100送50，五折优惠，积分贵宾卡等越来越煽情的诱惑使不少年轻人患上了“狂买症”。对于月光族而言，这种看似优惠的消费一定要克制，告诉自己“想要”和“需要”不是一回事。

2. 强制储蓄，逐渐积累

每月发了工资，先拿出5%~20%存入银行，包括储蓄或投资基金等都可以。另外，现在许多银行开办了灵活的储蓄业务，比如可以授权给银行，只要工资存折的金额达到约定的数额，银行便可自动将超额部分转为定期存款，这种强制储蓄的办法，可以使你改掉乱花钱的习惯，从而不断积累个人资产。

3. 自己动手，丰衣足食

正如张丽这样，吃快餐、吃饭店是一些单身族的通病，其开支有时占到月收入的三分之一还多。建议单身族学习烹饪常识，下班时可以顺便买点自己喜欢的青菜或半成品食物进行加工，既达到省钱的目的，又练了手艺，享受了“自己动手，丰衣足食”的人生乐趣。

4. 慎用信用卡，避免多开支

“轻轻一刷卡，人生更潇洒”的表象往往掩盖了过度消费的事实，特别是对花钱无度的月光族来说，信用卡更是需慎用。

症状之二：过度节省，影响生活质量

与年轻的“月光族”们不同，魏平夫妇是典型的“勤俭持家”。32岁的魏平和妻子都是普通的工薪族，月收入分别为3 500元和3 000元。两人有一个刚满周岁的孩子。在妻子的精心操持之下，一家三口每个月的生活总开销基本维持在2 500元左右。月结余4 000元左右，结余比例高达60%以上，全部存入银行。

“我们上有六旬老母，下有周岁幼子，工资收入又不高，所以很多时候不敢花钱。”作为“夹心族”，魏平夫妇考虑到孩子未来漫长岁月里所需要的养育和教育费用，老母亲所需的养老和医疗费用，自己夫妻二人所需的养老保障，所以现在是“勒紧裤腰带过日子”，能省则省。孩子出生一年来，除了给宝宝添置衣物、玩具等，妻子自己就买过两次新衣服，魏平则更是多年没逛过街了。

处方：



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



对于很多普通工薪阶层家庭而言，魏平也是颇有代表性的。他们收入不高，各种未来有形或无形的生活压力，迫使他们遵循“以节俭为第一要义”的生活消费原则。

虽然他们的担心不无道理。但从理财的角度讲，过于节俭、储蓄率过高并不见得是好事。因为生活既要有长远的眼光，又是“活在当下”的。在为未来做好充分的财务准备时，也要照顾到当前的生活质量。“月光族”过分看重“及时行乐”，魏平他们则是太过担忧未来的负担。只有在当下和未来的生活安排之间寻求到一个平衡点，才是理财的大境界。

为此，我们建议魏平等储蓄率过高、当前生活开支比例过低的个人和家庭，不妨适当增加当前的消费，有效地提高目前的生活质量，提升全家人目前的生活幸福感。

此外，这些储蓄率过高的家庭，往往还不太懂得如何在储蓄的基础上，更加有效地赚钱。也就是说，他们目前仅学会“节流”，还不懂得“开源”。一方面，可以将过多的储蓄转换为其他的各类投资工具，如基金、国债等，增加自己财富的积累速度，也可以适当缓解当前的“节流”压力，把部分原本打算存留的资金释放出来用作当前消费。另一方面，可以拿出部分储蓄用于自身的技能培训，多给自己“充电”，增加自己将来在职场的竞争力，提高自己未来的收入能力。



投资理财一点通

挣钱反映一个人的赚钱能力，决定着你的物资生活；花钱反映一个人的用钱艺术，则体现你的精神生活。对于现代人来说，不仅要学会挣钱，更要善于花钱，两者相辅相成，共同构建你的美好生活。

冲动性消费是生活的大敌

他们经常没钱，经常借钱，挣得不少，花得更多。他们有钱时什么都敢玩，什么都敢买，没钱时便一贫如洗，艰难度日，拿着丰厚的薪水，却打起贫穷的旗号。他们的口号是“心无杂念，享受现在”，超前消费是他们执着追求的生活理

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

念。这就是曾经一度流行于都市里的白领“新贫族”。

对于一般的“新贫族”，理财专家为你支招如下：

1. 对个人的财产状况要有清醒的认识，控制债务理性做“负翁”。

一个家庭每月还款的月供最好不要超过家庭月收入的30%~40%。在这个范围内，家庭财务还比较安全。

2. 优化组合负债。

在负债的情况下要有统筹的考虑，为减少利息支出，可以尽可能地利用利率最低的品种。胡先生家庭贷款占收入的比重比较高，尤其是在近3年内。所以，可及时调整贷款期限和贷款种类，如与银行协商，把贷款期限延长，减轻压力。再将节余储蓄，先还清装修和购车贷款，节省利息。

如果你是中毒已深的“新贫族”，一般的省钱秘诀已经救不了你了，一定要试试以下急救方法：

1. 拟订生活目标

根据人生规划的进程，了解自己的生活需求，拟订短、中、长期的财务目标，再根据此制定理财计划。当然，首先要了解自己的开销，建立收支记录，并编列必要预算，拟定合适的财务目标，提高理财动力。

制定理财计划时，必须要考虑实际的财务能力，并定期检讨、弹性调整，让理财计划不致成为生活负担。

2. 从记账开始，找出财务漏洞

因为只有这样你才能从习惯存钱到有钱投资，进而不断累积资产。当然，光攒钱是不够的，你还得学会记账。

3. 完全致富公式：先积累再消费

许多年轻朋友都认为只要每个月的收入减支出之后仍有结余，那就是有储蓄、有财可理了。这种错误的观念一定要彻底扭转，别因为克制不了消费欲望，或对支出数字“麻木”，到了收入用罄、信用卡刷爆了，再懊悔不已。养成固定储蓄的习惯是累积财富的基本原则。

4. 强迫储蓄

如果没有储蓄的习惯，就只能靠强迫储蓄。“新贫族”最好选择每月往一个专设的户头里存钱，如通过银行“零存整取”、“整存整取”或者定期定额购买基金来强迫储蓄。

5. “需要”与“想要”分开



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



容易冲动消费的“新贫族”在掏钱前，一定要先想想所要买的东西是“需要”还是“想要”，然后尽量压缩“想要”的支出，只买“需要”的东西。

除了以“想要”和“需要”区别记账，最好还要完整地记一年的账。因为一年是最完整的周期，未来就可依过去一年的账目控制预算，花费较多和较少的月份还可以相互补调。

6. 避免群体消费

群体消费跟个人消费是绝对不一样的。“新贫族”们应该尽量避免跟朋友一起逛街。如果一个人要买一件白衬衫，回来可能只是一件白衬衫，而跟朋友出去，可能又多买一条裤子，还可能去吃饭、喝咖啡、唱 KTV、看电影。所以要 shopping，自己去就好。

7. 少用信用卡

如果经常为冲动性购买所苦，那么“新贫族”应该少用信用卡，而只带预算内的现金出门，再怎么冲动，也较不容易超出预算。

8. 找到发泄的替代品

工作压力一大，就喜欢逛街血拼，花钱买轻松的感觉，也是“新贫族”“失血”过多的主因。很多上班族某个工作结束时，一定要发泄一下，但应该尝试找出花费不多的替代品。如犒赏自己一部好电影，或者买一本好书，都能达到消费行为的发泄效果，只是，慢慢改变自己的习惯需要时间和决心。

9. 投资型的享受

同样是花钱，与其花在消耗型的享受不如花在投资型的享受。像汽车和家电都是短期的享受，对长远的生活没有太大的帮助，价值也会随着时间折损。

上英文课就属于投资型的享受，价值不但不会折损，还能帮助自己找到更好的工作、收入更高。所以在设定消费目标的时候，就要检视是否有投资性质。

对于工薪阶层来说，“冲动性消费”是理财大敌。

例如，看到打折就兴奋不已，在商场里泡上半天，拎出一大包便宜的商品。看似得了便宜，实际上买了很多并不需要或者暂时不需要的东西，纯属额外开支。一般来说，记“流水账”是对付“看不见”的零星支出最好的办法，也是有效抑制“冲动性消费”的良方。没有谁的记忆力能够像账一样清晰，也极少有人毫无购买欲。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资理财一点通

消费的欲望是无止境的，不控制欲望，再多的钱也会花光。家庭理财原则是先积累再消费，控制消费欲望，拒绝超前消费，节省一切不必要的开支。

如何才能少花不花冤枉钱

挣钱不容易，花钱如流水，这都没有什么，最让人堵心的是花冤枉钱。如果是要理财攒钱渴望哪天成为一个大富豪，不花冤枉钱也是因素之一。少花冤枉钱、不花冤枉钱也是节流的途径之一。

冤枉钱有显性的，也有隐性的。比如，你在中国买一辆奔驰 E－320，前前后后花了百十来万人民币，和买其他车的价格相比，虽然是贵，但是性价比还可以。但是，如果在美国买一辆同样的奔驰，只花不到一半的银子，这就是隐性的冤枉钱。显性的冤枉钱是你买了奔驰 E－320 花了百十来万人民币之后，销售商又说让你花两万去买一个全球定位系统的防盗装置，这就是显性的冤枉钱了。

因为这个系统完全没有必要，第一，目前的大奔小偷偷不了，不论你有没有这个系统；第二是如果丢了大奔，有保险公司罩着，你会分文不少的找回来，所以，那两万块钱的全球定位系统的防盗装置就是一个冤枉钱。

外面的世界很精彩，外面的世界也很无奈。我们挣钱不容易，花钱要仔细，但是，要有头脑，有智慧，有分析能力，争取不要花冤枉钱。冤枉钱也是钱呀！

如果你的主要收入来源是固定的工资和奖金，你就需要明白，适合你的理财一定是从节流开始。

控制支出可以看成一个无风险的投资，也是我们获得积蓄的必要条件，更是我们实现人生目标的一个起点。学会节流，有利于培养你的长期理财观念，让你的目光看得更远，让你的目标更具有现实意义，让你将来的生活规划更具操作性。

与节流紧密相关的另一个面是节余。节余按照期限划分，一般有月节余和年节余。工薪阶层要对月节余给于足够的重视，如果你的资产积累是有限的，你更



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



要好好利用好月节余，月节余好比一个“加速器”，让你更快速的实现自己的目标。

目前，基金定期定额是实现月节余加速的最佳理财工具。你可以根据你的目标和达到这一目标的预计期限，在市场上选择一种适合你的定期定额基金品种。例如，你刚刚入职不久，目前月固定收入为 3 000 元，节流后的固定支出 1 000 元，你的目标是期望在 5 年内积累 15 万元用于购车，那么你应该如何选择自己的基金呢？首先，你的月节余已经确定为最多 2 000 元，然后你可以把 5 年内要实现 15 万的目标转化成一个投资收益率。通过简单的计算，这一年化收益率是 8.78%。换句话说，如果要确保你的目标能实现，你应该选择一个能够在 5 年内至少实现平均年收益 8.78% 的基金品种。另外一点，一旦你确定了自己的目标是 8.78%，你就不要轻易去选择大于 10% 的投资了。因为一方面，你要懂得取舍最优和最好，8.78% 不一定是最好的回报，但对你而言却是最优的；另一方面，你要知道超越了 8.78%，就意味着你需要为此承担更大的风险。

重视节流，善用节余，理财的开头就是这么简单！



投资理财一点通

家庭理财，就是合理、有效地处理和运用钱财，让自己的花费发挥最大的效用，以达到最大限度地满足日常生活需要的目的。做到这一点，就要管理好手中的钱，不花一分冤枉钱。

控制开支，拧干水分学会节流

时下，不少工薪家庭都会面临这样的问题——看着两人赚钱不少，但储蓄却不多，为什么？因为在家庭日常生活的理财中有许多不易觉察的漏洞，一不小心，钱就会不知不觉地流走了。那么，如何堵塞这些家庭理财中资产流失的漏洞呢？有关理财人士提出几点意见，以巧妙规避损财。

家庭理财在对家庭的预算支出中拧干水分和学会节流并不是件容易的事，但是理智的预算对堵塞家庭理财中资产的流失和节流有着相当大的作用。因此，在

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

进行家庭理财预算时，一定要从以下几个方面进行控制。

一、固定支出的控制

对于每一个家庭，每个月固定支出的预算都占有很大的比例，如孩子已经上学，上学的费用；是租房子住的，每月的房租费；如赡养老父母，每月的赡养费等。这些固定费用，从表面上看是不可调节的，因为有“固定”两个字已经限定，其实，什么事情都不是绝对的，就是这些固定支出，如果抓源头，并在合理范围内进行控制，仍还是有水分可挤的。

二、生活设施支出的控制

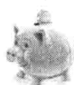
家庭生活设施的支出也是家庭开支的一个不小的部分，比如电话费、家用电器电量消耗费等，其实对于这些家庭生活设施的使用做到合理，同样会为自己省掉一部分钱。对于电话来说，必须避免不必要的电话话费开支，杜绝煲电话粥的陋习。而对于家用电器，在需要开时则开，在不需要时则关掉，如本来天气转暖，多穿件衣服就可以了，不需要开空调和电暖器，但家里人不多穿衣，却仍去享受开空调和电暖器的热量，这无形中就增加了家庭支出。

三、吃的方面支出的控制

对于吃的方面，多数人家觉得不能亏待了自己，所以，去饭店、到酒楼改善是家常便饭。其实这种改善，无形中就增加了家庭在吃的方面的成本。当然在此笔者不是不提倡吃，毕竟身体是革命的本钱，改善应该，但需合理和变通。如想要改善并不难，买本美食书，家庭成员自己照着学，不仅厨艺会提高，而且也可以达到改善的目的。当然最终的目的是既改善又降低成本，从理财角度来讲，这一点非常重要。

四、穿着支出的控制

冲动是魔鬼，但很多家庭在穿着上就很冲动，从而促使家庭白白浪费掉了不少钱财。比如看到喜欢的衣服，不管价钱贵贱都要买下来，岂不知，家里那件和你所喜欢的这件质量差不多不说，样式只是在你那件的基础上适当进行了变化，其实买与不买都可。再者，还有一些家庭不管家里的条件、收入如何，却喜欢高消费，穿衣非名牌不穿，或价钱低不买，如果这样，自己家庭的开支，在穿的方面无形中就会多支出不少。如果说衣服的质量好，样式新，价格合理，你何不去选呢？不能为了面子而丢掉票子。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





投资理财一点通

如何有效地利用每一分钱，如何及时地把握每一个投资机会，便是理财所要解决的。理财的诀窍是开源、节流，争取资金收入。

巧念购物经，把好消费关

看看这些没有计划的理财行为吧，你就知道为什么需求未增却总是超支的原因了：买东西到急需的当口才匆匆忙忙地去买；来不及仔细选择、比价；当季的衣服一上柜就迫不及待地掏腰包；买到的永远都是高价；买东西零零散散地就近购买；费时费力且常花冤枉钱！

一、选择购物的时机

配合时间性或者季节买东西，往往能省下不少开销。其实我们都知道，当季的蔬菜水果便宜，换季的衣服有打折。但在购买时需要注意一些细节，比如，买换季的衣服时要注意品质以及要挑选非流行性的款式，这样在来年穿上时不至过时。

二、选择地点同样有讲究

大型综合类超市购物方便，且价格也较便宜，但琳琅满目的陈列容易让人的购买欲一发不可收拾，结果在结账时超出当初预算。只有在购买消耗量大的生活必需品或者与朋友邻居合买分摊时才最适宜去这种超市。还有一种针对某类商品的超市，如家用电器、通讯产品等，多以连锁方式经营，其品质与服务不输一般专门店，价格又较低，也吸引不少消费者。此外，另有一种购物途径是一般人较不熟悉的，那就是与厂商直接接触。但由于厂商与经销商之间的契约，不是各类商品都可“超级购买”，不过金额较大的商品都可循此途径试之。先在店面看好型号、询价，再通过报纸的工商服务栏或家里的电话簿查询厂商服务电话。在实际操作中，这种“超级购买”常常靠厂商员工当媒介，以通常有五折以上的“员工价”优惠购买，即使让“中间人”小赚一成也仍然划算！

三、根据自己需要来购买

如果能在打折时节买到自己最需要的商品，那可以说是最合算的了。如遇到季节交替时节，夏季末秋季初，多数商家就会把一些名牌皮凉鞋打折出售，为下

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

一季做准备，此时，有些人还需要添置一双适合自己穿的皮凉鞋，现在便是购买皮凉鞋的最佳时机，再说男式皮凉鞋一般样式变化不大，即使此时穿不了几天，明年夏季还可以穿，多数在夏秋交替时节购买皮凉鞋能在原价的基础上打到8折、7折，甚至更低，让你买同一款式的皮凉鞋最少能省掉20%～30%的钱，得到真正“实惠”。但值得提醒的是切不可贪图一时便宜，被商家的低价位打折所迷惑，而白白浪费钱财。

四、侃价有备而来

善于理财的人“有所花，有所不花”。价格高的东西并不意味着品质也高。消费价格在市场上并不定数，消费者要靠实力和货比三家才能买到品质好又价格合理的东西。要做到侃价有成果，你需要多吸收商品流通信息，培养识货的能力。平时多阅读报纸、杂志的商品报道，但要注意其广告性质的介入，分析报道的可信度。最有直接效果的信息，应是一些分析报道，对品质价格等方面只做分析评估但不做结论。这种客观报道偶见报端，极有参考价值。

五、顺购不如逆购

购物可打时间差，是省钱的一大诀窍。买菜可避开早市高峰，每天中午或傍晚是买菜的“最佳时刻”，如此“逆购法”可省下30%～50%左右的开支，等于每月“赚了”百来元。利用季节差价可省下的钱更多，冬天买夏衣，夏季购冬装，早就成了部分市民的消费之道。抓住地区价差可买便宜货，想要杭州的茶叶、新疆的葡萄干、云南的火腿就可托人到产地直接购买，一些小零小散的日常用品可利用批零差来减少支出，亲戚朋友、邻居同事合伙到批发市场购买，大家都可省下一笔钱。

六、集体购买

团结力量大，运用“集体购买”的方式可以获得较大的折扣。这在购买价值较大的商品，如房子时，尤其有用。在买房时不妨集合几位想买房的亲友、集体与开发商谈判，常常可以获得额外的折扣。



投资理财一点通

购物一方面要克制欲望，不可冲动购买，另一方面要讲究技巧，把握时机，货比三家，做到买“实用”不买“垃圾”，只有这样才会买到实惠商品，避免不必要的浪费。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第20章
细节决定财富，花小钱过优质生活

任何微小的金钱，长久积累都是一笔巨大的财富。涓涓细流，汇成江河，小钱可以积累成大财富，省下的就是赚下的，你省下来的一元钱，其实大于你赚进的一元钱。

要树立勤俭节约、艰苦朴素的优良传统。从小处着手，养成优化利用各种物品的习惯，切实做到不浪费。节俭的习惯只要坚持下去就能积少成多，从众人最易忽视的“针头线脑”、“小东小西”中，得到一笔可观的积蓄。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



日常生活中的“省钱经”

居家过日子，需要你用心打理每个环节，在日常生活的点滴细节中掌控好开支花销，不浪费一分钱，将能省下的钱都省下来。日积月累，小钱也能攒成大钱。

一、“打的”也有技巧

（1）如需要赶时间而且又是在上下班的时间里，就挑一些小公司牌照的出租车乘坐，目的是利用这些司机对本市道路熟悉的优势，让小路变通途。而一些大出租车公司的司机，来自郊区的居多，不太习惯大城市中的“羊肠小道”，有的甚至需要你领路。

（2）在外出办事可报销车费的情况下，选择来回走不很熟悉且希望熟悉的路，为以后外出办事作铺垫。

（3）遇到过江过桥之类的情况，有的城市在一定的时间段里，过隧道的出租车会受单双号限制，而且在高峰时段过桥过隧道堵车比较厉害。这时可以在过江前提前下车，换乘公交车过江，可以省却一个起步费。

（4）适时换乘。当打的路程超过 10 公里时，每公里单价会涨为 3 元，所以如你的目的地路程预计在 14～20 公里之间，不妨在行驶到 10 公里时，换乘另一辆出租车，重新开始计费。

值得友情提醒的是：当你所坐的出租车的方向与目的地不一致，即需要绕道或者调头时，你应当马上提醒司机摆正位子后再按计价机；尽量用现金结算，特别是遇到司机绕了远路，或车程特别长时，可以给自己一个“杀价”的机会。

二、如何节电

如今，我们家庭的电费支出，是过去的 100 倍左右，表明社会的进步和人们思想的解放。要把这么高的电费降下来，不能仅仅依靠“大灯换小灯”这样的原始方法。合理利用时间差，申请安装分时电表，不失为一个好的办法。晚上

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

10 时后用电是白天的一半电费真是划算。但是，一些家庭安装了分时电表，电费反而增加了，这是什么原因？

据说，分时电表的计算技术与我们传统意义上的电表不同，它较为准确地把握住了我们家庭的全部耗电的总量。换句话说，只要接入电源，家里的电脑、彩电、音响、饮水机、充电器、脱排机、空调等等，不管亮的是红灯还是黄灯，甚至不亮灯，通过敏感的分时电表性都能反映出，这时你家的电表就会转动，计费也在所难免了。

家电待机时的耗电量，洗衣机一月大概 0.2 度电，其余家电的待机耗电量，一般是其工作时的 15%~20%。如果不把它当一回事，那么长此以往，就产生了每月约 20% 及以上的电费支出。

因此要节电就必须做到几点：一是经常使用的家电，可以进行“待机”处理，并选择带有开关的外接接线板，以便在离开时关闭。二是不经常使用的家电，坚决即时拔掉电源，一来避免无谓的耗电，二来在雷雨季节不至于遭到电击而损坏家电。

三、学会做差价文章

时下，鳞次栉比的超市和超市的让利、打折，委实让人看不懂。但是，不论是让利还是打折，都有一定的规律。其规律是此起彼伏，真所谓“你方唱罢我上场”，看似乱哄哄、眼花缭乱，其实是商家的“约定”。

丁小姐喜欢逛超市，易初莲花、联华、华联、家乐福、好德、可的、乐购等，只要是超市，总要进去逛一逛。久而久之，规律找到了：让利、打折的背后，有着极大的理财空间。

利用超市让利、打折的差价，一个月可以省下多少钱？徐小姐家 3 口人，她自信能省 800 元。这是一笔不小的数字。

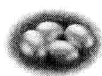


投资理财一点通

省钱是家庭日常生活中最有效的聚财途径，省来的钱就是挣来的钱，记好家庭收支账，量入为出，计划消费，是居家过日子的好方法。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



“新抠门男女”的幸福生活

“新抠门男女”绝不是没有消费能力，而是不愿追随失去理性的消费浪潮；“新抠门男女”也绝不是不舍得花钱，而是比从前更明白该怎样把钱用在该用的地方。他们带来了新的花钱观念，新的省钱绝招，新的抠门理由……

房价飞速上涨，物价也紧随其后，工资的涨幅却小之又小，不“抠”心里不安；

银行虽然最近刚升了息，但距我们所期望的幅度还是远远不够，只有多存点钱进去才拿得到期望的利息；

LV、PRADA 再漂亮，摄像头百万像素再先进，提高的只是面子又不是生活质量，把钱花在那上面才叫傻瓜。

“新贫”早已经过时，“饮食男女”也不再吃香，到了该成家立业、赡养父母、养育下一代的年纪，再大手大脚那叫不负责任；从“一人吃饱全家不饿”，到考虑一个家庭的现在将来；从只知道吃喝玩乐，到要买房，要结婚，要投资，要充电，要留学……成熟的标志是：从“只会花钱”到“学会怎么样更好地花钱”——因此，我们必须学会“抠门”。

（1）银行的升息幅度再小，也要坚持存款，不断从薪水中拨出部分款项，5%、10%都可，反正一定要存；另外，如有投资股票外汇等行为，请量力而行；

（2）学会理财，即使你的专业是考古或者是小提琴。如果实在不行，就考虑从网上下载功能齐全的理财软件，它会帮助你的钱每天、每周、每月流向哪里，并列出详细的预算与支出；

（3）房价再贵，前景再不明朗，若连续6个月每月置衫费超过自己薪水的一半，还没有自己的房产的你也要考虑买房，否则你的房子会被衣服、鞋子一平米一平米地吞掉；

（4）信用卡只保留一张，欠账每月绝对还清；

（5）养成去超市大宗购物前研究每月超市特价表的好习惯，如果正符合你的需要，那么上面的特价品往往是最值得购买的；

（6）多读些有关家居维修知识、投资理财这样的“实用手册”，当然最好从图书馆借阅，或从网上下载；

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

(7) 凡消费皆要养成索要、保留发票的习惯，并检查、核对所有收据，看看商家有没有多收费，就餐和在超市大批量购物时尤其要注意；

(8) 寻找坐“顺风车”或载“顺风人”上下班的机会，节省停车费、汽油费、保险费及找停车位的时间。



投资理财一点通

细抠生活有学问，会花钱也要会省钱，居家过日子，就要有点抠门精神，注重从生活的一点一滴中抠出一分一厘。小中见大，积少成多，做生活的细心人，幸福生活从抠门开始。

小钱不可小瞧，节省不是抠门

古时候有一个地方小县的帛史，掌管县衙的钱库。这个家伙每天从钱库出来的时候，都要拿一枚铜钱，夹在帽檐里，偷偷地带回家。几十年来，都是这么干的，一直没被发现。

这一年，新换了县官。这个县官比较正直。有一天，这个新县官发现那个帛史偷偷地把铜钱放在帽子里带回家，就注意上了那个帛史。后来他发现这个帛史每天都要偷钱。

有一天，当那个帛史刚想偷钱的时候，被县官当场逮住了。

县官说：“你偷钱，给我关进大牢，按贪污罪问斩!”

帛史一听，大喊冤枉，说自己只拿了一枚铜钱而已。

县官说：“一日一钱，千日千钱！你当了几十年的帛史，你说你偷了多少钱了!”

帛史一听，低下头不说话了。

这个故事说明什么呢？说明任何微小的金钱，长久积累都是一笔巨大的财富。涓涓细流汇成江河，小钱可以积累成大财富。下面的这些成效卓著的省钱技巧，你不妨在生活中借鉴一用：

(1) 不断从薪水中拨出一部分去存款。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（2）搞清楚你的钱每天、每周、每月流向哪里，详细列出预算与支出表。

（3）信用卡只保留一张，能够证明身份就够了，欠账每月绝对还清。

（4）自带饭菜上班，这样每周可节省几十元的午餐费。

（5）出门在外尽量赶回家中吃饭，干净、实惠。

（6）少打的，尽量坐公交，既省钱，又环保。

（7）房子不可图太大，买二手汽车，到廉价商店、拍卖场等处购物。

（8）不好面子，坚持自己，不要为自己的虚荣心花钱。

（9）节约用水用电，这不仅是抠门，这是环保的大事情，我们从自己一点点的坚持，中国人的素质才能越来越高。

（10）买东西时要掂量，这钱花得值不值得。便宜货不见得划得来，贵也不一定能保证质量。

（11）有座机就不用手机，花费少，辐射小，健康。利用商家的优惠措施接打电话和手机。

（12）充分利用网络资源，在网上购物观看电影。



投资理财一点通

节省之道在于重视每一分小钱，省下的就是赚下的，你省下来的一块钱，其实大于你赚进的一块钱。

不打车不血拼，不下馆子不剩饭

“我赚钱啦、赚钱啦！我都不知道怎么去花。我左手买个诺基亚右手买个摩托罗拉。我移动联通小灵通一天换一个电话号码呀，我坐完奔驰开宝马没事洗桑拿吃龙虾。”

这首打油诗在网上风靡一时，还被作为很多手机的彩铃。但现在，流行的是另外一首诗：“不打的不‘血拼’，不下馆子不剩饭，家务坚持自己干，上班记得爬楼梯。”

这是一首被“酷抠族”奉为行为准则的打油诗，也迅速引起了人们的共鸣

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

并迅速成为城市里的新时尚。“酷抠族”的典型行为还有：再忙再累在家里宴客；“坐 11 路”步行上下班不变；美容就是早睡早起外加白开水八杯等等。

“酷抠”，说的是一种抠门，却是一种褒义的“抠”，因为其崇尚的是“节约光荣，浪费可耻”。“酷抠族”并不是贫困族，也不是守财奴，他们具有较高的学历、不菲的收入。“酷抠族”精打细算的目的不是吝啬，而是一种节俭的行为方式。

而他们节俭的目的又不是单纯的节俭，而是一种转移重点的消费，也就是不花钱是为了以后把钱花到点子上、更好地花钱、花出质量和效益，用“有数”的金钱，换来更科学、更高质量的生活，这种在不影响生活质量的前提下用最少的钱获取最大的满足，强调花费所获得的价值远远超过花费本身的理性消费和生活方式，无疑是一种科学的时尚和流行。

当富豪榜不断地吸引我们眼球的时候，在攀比的逻辑下每个人总难免会出现挫折感。这个世界，金钱如过眼云烟，欲望如同无底的破洞。对财富的迫切渴望，丢失了不少生活的本真，也让现代人充满了浮躁和焦虑。在经历了追逐财富的乏味之后，“酷抠族”渴望让生活变得简单简单再简单些，进而用简单生活节约下来的时间和金钱，过一过自己想过的生活，找到一份心灵上的安慰。这才是对幸福本质上的理解。享受生活并不等于享受物质。

“乐活族”强调健康、绿色的生活。“酷抠族”强调简约而不简单的生活。相同的是，他们都指向了幸福的生活。让我们一起加入这些“少数民族”吧。


投资理财一点通

节省体现在平时的一举一动中，不打车、不血拼、不下馆子、不剩饭，严格要求自己，能节省尽量节省，绝不为追求享受而浪费一分钱。

家庭通信费的省钱之道

随着家庭电话和手机业务的推广普及，越来越多的家庭装上了电话，手机则更是被人们大量使用。家庭电话铃声不断，手机呼叫此起彼伏，通信费着实是一



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



笔不大不小的开支。不要以为通信就是“公事公办”，没有钱可省，其实只要细心观察，其中也隐蔽着不少省钱窍门。下面一一说明。

一、电话费

按现行的市话收费标准，只要打不超过3分钟的短电话，就能省下不少。虽说一般家庭不会为此锱铢必较，但你也不可完全放开，尤其是必须提防孩子，不论年龄大小，他们通常都是煲电话粥的高手。如果孩子们迷上了声讯电话，更是有债台高筑的危险。所以平时一定要勤加管教，必要时让他们牺牲零花钱为自己的奢侈埋单。

二、手机费

充分利用短消息业务。

按中国移动现行收费标准，一条信息无论发往本地或是外地甚至国外，均只需发送方支付0.1元，而接收方不需付费。

（1）发短信可预付费。现在有很多人为了省手机费，都选择发短消息。一条短消息只有0.1元，当然划算了。不过，数目一小就不引起重视，一发起来，就是十几条、甚至几十条地发。于是不知不觉，手机费反而多了，听说有的人一个月仅短信就要发几千条，也就是几百元。如果您也是“哈M族”，或许可以买张以短信打包优惠为主的预付费包月卡。这种短信包月卡月租费为28元，却可以发350条短信，等于每月奉送70条。

假如您是全球通用户就连卡号都不用改，仍旧每月买充值卡，电信公司会自动从中扣除28元的月租费，而且当您打电话给包括全球通、易达卡、易通卡和神州行的用户时，手机费仅为0.40元/分钟。

（2）用手机拨打IP电话。只要你在拨打长途电话号码前加拨一个5位数的IP电话接入号，最高能省下2/3的话费。联通接入码为17910，移动接入码为17951。

（3）使用呼叫转移。近年来，中国移动开设的呼叫转移业务已从0.4元/分钟降为0.1元/分钟，且无需任何服务费。比起直接用手机接听0.4元每分钟的费用，可以省下3/4的费用。

（4）使用手机储值卡业务。每月通话250分钟的情况下，“神州行”与“全球通”资费持平，而低于250分钟则“神州行”更优惠。

（5）买特惠CDMA。在CDMA手机刚出来那会儿，动则四五千的高价着实吓退了一大批时尚族。但是现在，部分此类手机商家已开始争夺市场，推出购买

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

CDMA 手机享受优惠手机话费的促销手段。一般有 78 元套餐、98 元套餐或 138 元几种套餐，超过套餐限额之外的电话计费为 0.20 元/分钟。

但是，它也有弊端。那就是，大部分推出此类服务的手机，只限于在本市内通话优惠。如果您要打长途，就得付高于一般手机许多的长途电话费。

三、上网费

拨号接入这种上网方式很适合那些上网时间不长的人。费用的收取一般按照网占费 + 通话费收取。如果您想控制上网费用，特别您要是经常出差的话，就可以考虑买张上网卡了。上网卡分为普通卡和特殊卡，也有可充值与不可充值之分。上网卡通常都有使用有效期，所以购买时要合理选择。



投资理财一点通

如果在通信时掌握并运用一定的窍门，则可以让通信更为划算，节省下一笔费用。

网上购物省钱秘籍大搜罗

似乎一夜之间，网购成了风靡办公室的时尚行动。大家都是上网买东西，办公室里的女人们怎么都想不通，机灵鬼李晶总能够花更少的钱买到更多的东西，就连出去吃饭，李晶也能比别人便宜。在大家的“严刑逼供”下，李晶终于招架不住，传授了她的网购省钱秘籍。

秘籍一：比价软件淘实惠

“精打细算是小女人本色，平时逛街买东西都知道货比三家，网购也是一样的道理啊！”李晶一句话点破天机，并强烈推荐大家下载比价系统软件。

网上比价系统能通过互联网来实时查询所有网上销售商品的信息，特别适用于图书、实体工具等品牌附加值较低的商品，想知道某件东西在各大网站上的价格，只需在搜索栏里打入商品名称，点击查询就一目了然了，货比三万家也不难。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



秘籍二：上折扣网

上折扣网购物能省10%的花费，很多人不相信，可经过李晶的介绍和自己的亲身体验，大家才心悦诚服地点头："真的哦！"

其实道理很简单，大部分网上购物网站，在其他网站上做广告，在该网站有用户购买时，会给该网站一个以销售额计算的佣金（这就是按效果付费的广告），而网购折扣网不一样，它把这部分佣金还给用户。

网上购物一族通过"网购折扣网"的合作网站连接到合作网站购物，可以获得"网购折扣网"赠送的积分。购物积分，就是在网购折扣网合作网站（如卓越、当当、99书城等）购物，网购折扣网按购物金额算积分，积分可以兑换礼品及现金（1 000积分=10元人民币），达到6 000积分即60元，即可申请兑换现金。

李晶还提醒我们每次都要通过网购折扣网提供的链接访问相关购物网站，如果直接点击，是没有积分的。

秘籍三：积攒电子消费券

吃饭怎么也能省钱呢？面对大家的疑问，李晶喜滋滋地从口袋里掏出一大叠的打折券，肯德基、巴西烤肉餐厅、老山东牛杂……各式餐厅应有尽有。大家正惊讶李晶从哪里蹭来这么多打折券，她就已经打开肯德基网给大家示范了。

首先在肯德基网上注册成会员，然后就能随意下载打印打折券。"凭券消费能够省五六块钱，不要小看哦，一个月下来也许能省几十块钱呢！"李晶说。而电子消费券就更厉害了，像当当网经常会友情赠送电子消费券，面额在20元~50元不等，买本好书绰绰有余了。

秘籍四：以物换物

自从曲别针女孩在网上火了之后，越来越多的人动起了以物换物的脑筋。不过这回慷慨献计的不是李晶，而是我们的化妆品达人小高。

小高购买化妆品的速度让人叹为观止，瓶瓶罐罐的小样也有一大堆，放着浪费送人又舍不得，恰好上网闲逛时看到有一个换物网，注册成会员后就能发布自己要交换的物品信息，小高尝试之后不久，她桌子上的小样慢慢变少了，多出了音箱、鼠标、mp3……

做了一段时间的换客，小高颇有心得："换物时要保证良好的心态，不能以换的东西值多少钱去衡量，而要看那东西你需不需要，或者你有没有这个时间和精力去购买。"不过小高的收获是办公室同仁有目共睹的，以物换物，没准还真

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

能曲别针换栋别墅呢!

秘籍五：充分利用免费资源

网络资源无奇不有，关键看你怎么用。随着省钱计划的展开，人们纷纷谈起自己的心得体会，得出最重要的一点是：充分利用免费资源。

打网络电话。小朱的男友在外地工作，两人每天虽然有绵绵不尽的情话，但小朱的电话费却没有因此而水涨船高，原因在于他们用的是网络电话。

看免费电影。汪汪提供的则是一个电信网通都能下载的看电影软件，据她的经验，只要下载安装了此软件，就能进入这个社区看电影和电视剧了，更新速度很快，而且安全无病毒。

下载电子杂志。化妆品达人当然不会放过时尚杂志了，但动辄二十几块钱累积起来也是不少的一笔花费。最后算算，还是上网下载免费的时尚杂志来得合算。

秘籍六：网上申购基金可节省四成费用

近来，多家基金公司相继推出了基金大比例分红、优惠申购促销的业务。在优惠活动结束后，投资者是否还有其他渠道或方式优惠申购基金？经过调查，投资者通过网上申购基金，能节省四成申购费用。

通过基金公司或者部分银行的网上交易系统，投资者在注册开户后，即可足不出户进行基金申购赎回等各种交易，同时申购费率不高于六折。举例说明，华宝兴业旗下的宝康灵活配置基金刚刚推出 13.90 元/10 份的大比例分红预案，分红后净值将接近 1 元。目前通过“e 点金”网上申购该产品，可以享受低至 0.6% 的优惠费率。

交易成本和交易便利是基金网上直销受投资人欢迎的重要原因。网上直销的申购费最低可有 5 折，投资者利润空间就会增大。同时，通过网上直销渠道还可以进行基金转换，同时享受更低的转换费率。另外，通过网上直销可以通过网络实现一年 365 天、一天 24 小时的全天候、多方位基金交易服务，客户可以随时查询、下单、撤单以及进行基金转换和定期定额申购，非常适合上班族们在八小时之外进行从容投资。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





投资理财一点通

网上购物时尚新颖便利，但也有着不同商场购物的特征，购物前要熟悉掌握网上购物的功能、各网站的相关促销措施和规定，才能买到最合适自己的货真价实的物品，享受网上购物的实惠。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第 21 章
养老计划，30 年后你拿什么养活自己

目前中国人已经把“人生七十古来稀”变成了“七十不老，八十正好”。美国人则喜欢用“金色的年华”来形容退休后的生活。如何过一个幸福、安全和自在的晚年呢？这就需要较早地进行退休规划。

由于复利力量的存在，年轻的白领并不需要把大部分的资金都留着养老，比较合理的投资比例是每月将收入的 10%留出来，存银行、买基金、买股票，只要能保持一定的收益率，到退休后总能积聚起百万元的养老金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



社保只能维持最基本的生活

对一个过着幸福晚年生活的老年人而言，每月的主要开销包括吃穿和交通等日常开支以及“享乐费用”，比如用于听音乐、旅游、养宠物等。这就需要没有稳定工作收入的晚年也能有足够的资金来源。这笔资金从何而来呢?

现在大多数城镇居民都已纳入社会保障体系，可以在退休后领取退休金，但光靠现有的社保体系是无法实现这样的目的。上海是我国社保体系比较发达的地方，有人做过计算，按目前的养老金提取比例，在未来社会平均工资稳定提升的前提下，社会保障体系只能提供最基本的生活保障，提供的退休金基本上只能达到退休前年收入的三分之一左右，特别是对高收入人群该比例会更少。也就是说，如果光靠社保体系的退休金，退休前后的生活将发生天差地别的变化。可以说，在未来几十年中，退休人员依靠社会保障系统实现丰足的晚年生活是不现实的。

此外，由于社会价值系统的变化，加上计划生育的影响，未来的一对夫妇可能要照顾四位老人，子女也将不再能够成为未来养老的依托。这样，传统的依靠社会和依靠子女来实现养老的格局将会改变，因此，唯有依靠自己来获得满意的晚年生活。结合一些发达国家的社会保障体系和中国未来几十年的国情演变，现在没有退休的年轻人，如果自己手里没有一笔丰厚的养老基金，要维持尊严而体面的晚年生活，可能真不容易。

一些金融专家提醒，养老保险在城市还没有完全普及，在农村更是空白，随着人口逐渐老龄化，独生子女将背负沉重的经济压力，由此将产生一系列社会问题。这时，增加保险资产的比例就显得尤为重要了。

目前，三口之家的比例越来越高，这些家庭买保险普遍存在重孩子轻大人的现象，这与金融专家的观点恰恰相反。孩子当然重要，但是保险理财体现的是对家庭财务风险的规避，大人发生意外对家庭造成的财务损失和影响要远远高于孩

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

子。因此，正确的保险理财原则应该是首先为大人购买寿险、意外险等保障功能强的产品，然后再为孩子按照需要买些健康、教育类的险种。而且在资金投入上，大人应该占大头。

不同的人生阶段，不同的职业背景，买的保险也不同。一个重要的原则是需要什么就买什么。刚刚步入社会，变动因素多，尚没有足够的社会保障，购买的保险应该以意外险、人身险为主。这时，即使收入不多，也不能忘记参加养老保险。如果单位不负担，自己出钱也要参保。成家立业之后，生了宝宝，积累了一定的资产，应及时补充健康险、家庭财产险等险种。过了 50 岁，医疗保险就显得必不可少了。如果过了 60 岁才想到买医疗保险，就晚了——不少保险公司拒绝受理，即使受理，保费也比早买贵很多。



投资理财一点通

目前的社保体系只能维持最基本的生活，随着物价的上涨，几十年后依靠社保系统实现丰足的晚年生活是不现实的。这就要求你尽早做好养老规划，多渠道理财，为未来的老年生活提供稳固的保障。

着手准备一份百万元养老基金

现在不少年轻人都将理财的目标集中在房子、车子和孩子的教育方面，对自己的退休生活并没有过多考虑，这是相当危险的。特别是现在的高收入阶层，如果没有一定的积累，退休后单靠退休金，其生活质量将大打折扣。

那么，每个人究竟需要多少养老金，才足够过上舒适的生活呢？据有关理财专家介绍，考虑到大多数人退休后对钱的需求会减少，如住房的费用、子女的教育费用等会减少，而医疗、旅游等费用会上升，几项费用互有增减，我们假定支出的费用比工作时减少 50%，这应该是个比较大的降幅，即使这样，退休金还是不够维持较高的生活水准。

按照比较理想的人均社会工资的年增幅和银行利率计算，目前二三十岁的年轻白领，未来需要准备的养老基金都将不低于 100 万元，这个数字还没有考虑通



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



货膨胀的因素，绝对数额是不少的。

要给自己准备一份超过百万元的养老基金，显然不能指望天上掉馅饼。唯一的途径是从现在开始多赚钱、理好财。理财并不像买彩票那样，一旦中了头奖，就可以一劳永逸。理财是一辈子的事情，因此积聚养老金就需要进行终生理财。终身理财是指一个人在一生漫长的时间跨度上和在人生舞台的广阔空间中综合利用各种投资和理财的手段，以关注个人家庭生活安排为目标的个人家庭资产的安排规划。

应该说，理财最大的目的是以确定的收入来源来应付种种不确定的因素，因此终生理财的成功关键，是要做到在投资理财过程中保持一份信心、耐心和平常心。这就需要：

首先，早做理财规划。设定一个合理的终身理财目标，制定一个科学的长远的投资理财计划，并严格按照执行。

其次，尽早储蓄投资。由于资金的复利效应，储蓄投资越早效果越好，从参加工作的第一天起就应为养老计划添砖加瓦。

再次，购买适当的保险。保险不仅可以保障家庭免受意外的事件带来的经济损失，还具有一定的强迫储蓄理财功能，在未来可以拥有一笔相当稳定的收入。

然后，承担合理的风险。投资收益率和风险成正比例的关系。要获得满意的投资回报就必须承担一定的投资风险。应通过合理的投资组合来降低和规避投资风险。

最后，以逸待劳长期投资。长期投资是获取长期稳定的资本增长的唯一途径。一夜暴富的短期性、赌博性的投资行为其平均收益率往往低于长期稳定的投资收益，同时还要承担高风险。

当然，所有的理财都需要与数字和金钱打交道，从国外经验和目前国内的实际情况看，由于复利力量的存在，年轻的白领并不需要把大部分的资金都留着养老，比较合理的投资比例是每月将收入的 10% 留出来，存银行、买基金、买股票、买保险，只要能保持一定的收益率，到退休后总能积聚起百万元的养老金。



投资理财一点通

养成终生理财的习惯，坚持投入，持之以恒，为养老工程添砖加瓦，通过资金的复利效应，就一定能实现百万元养老金的梦想。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

建立养老计划越早行动越好

如果你正值二三十岁，那么从现在开始拼命储蓄，今后几十年在财务方面就高枕无忧了。

人们往往一生茫然行事，永远在为实现下一项财务目标苦苦挣扎。步入工作岗位后，他们先要买车买房，之后将注意力转向孩子的抚养和直到大学的教育费用。最后，到了四五十岁，他们将关注的焦点放在退休金上，在此后的 15 ~ 20 年工作时间里忙着为自己积攒出足够的养老金。

但是，如果你深刻挖掘储蓄的潜力，在二三十岁时疯狂积蓄，这种终生的财务被动状况是可以避免的。以下列举的不过是及早动手储蓄的几条好处而已。

每月完全依靠工资的日子不好过，时时要为应对下一笔大的支出发愁。理财专家的建议是，在年轻时把这个问题解决掉。

如果你在二十多岁和三十多岁时攒下了相当大一笔钱，在用钱方面就有了很大的回旋余地。不错，步入不惑之年后你可以缩减养老金的储蓄，而用手中的现金再购置一所房子，参加更奢华的旅游度假活动，或是对子女予以资金上的支持。但是如果你继续积极储蓄，在 50 多岁时就能退休了。

对于怎样的投资组合能积累其足够保障的养老金，可能每个人的计划和使用的工具都不一样。但两个原则要应该遵循，一是长期稳健投资，二是合理分配组合。比较适合用于养老计划的理财工具包括银行储蓄、国债（期限越长，利率风险越大）、信誉等级高的企业债、分红型养老保险、收益型股票（每年都有较为稳定的现金分红，目前国内股市还没有真正意义上的收益股票）、开放式基金（尽量选择稳健型的，风险较小）、价位适中的商品房、低风险的信托产品（信托的风险与收益率成正比）等。

有人说，复利是世界上最伟大的奇迹之一，这句话是否言过其实姑且不论，但由于复利力量的存在，使得每一个人都有可能积聚起雄厚的养老基金。

简单计算一下，假设一个 30 岁的年轻人现在投入 10 万元，平均每年保持 10% 的收益率，此后不再追加投资，但所得利息全部投入。那么 10 年后，他将拥有 25.94 万元，再过 10 年，他的财富为 67.27 万元，到他 60 岁时，这笔钱达



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



到174.49万元，如果他还坚持10年，那么70岁时，最终拥有453万元。我们可以发现，越到后来，财富增长越快。而假如他到35岁才开始理财，那么以上条件不变，同样到70岁，才有281万元。晚五年理财，最终收入相差却达172万元。这就是复利的力量。

因此，对任何一个为建立自己的尊严晚年而理财的人而言，时间非常宝贵，越早理财，越能提前实现自己的梦想，积聚到足够的养老金。



投资理财一点通

时间如白驹过隙，养老工程不宜麻痹大意。越早规划越早受益，提前为退休后的生活做好计划安排，晚年才能衣食无忧，安度幸福的人生。

规划养老应考虑目前收入水平

假定A先生现年30岁，工作到60周岁，那么他有30年来安排自己的养老计划。

一、养老预算

按现在的生活水平，一对夫妇一年基本的生活消费大约在1.2万元左右。稍微过得舒服一点，大概要3万元上下。那么30年后要多少呢？恐怕谁都难以给出一个确切的答案。如果简单地按每年消费递增5%计算，那么30年后，这两个数字分别是5万元和13万元。减去单位给他们上的养老保险，他们要准备的只是使自己过得比较舒服的那一部分钱，大概是每年8万元左右。

二、筹备计划

A现在每年拿出7 000元来安排养老计划。如果每年投资7 000元，达到8%左右的年收益率，那么30年后约有85.6万元。可按照上面的计算，每年得花销8万元，这些钱10年就花光了，难道他们70岁以后就只有靠一点点的社保养老金过活？不要忘了，消费水平在逐年提高，收入水平不可能永远不变，如果逐年适当地增加对养老计划的投入，情况就会大不一样。

下面就是综合考虑这些因素后得到的计算结果。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

假设的条件是这样的：从 30 岁就开始实施养老计划，第一年投入的资金 7 000元；以后每年递增5%，按年收益率的8%来算，到60岁时拥有的金额就有150 万元。按照这样的理财计划，A 的富足晚年生活是完全有保障的。

说到投资手段，养老金的投资最重要的是安全，所以还是首推国债。也许有人不明白，不是说要达到8%的年收益率吗？现在的国债哪有这么高？请注意，计划是每年的消费有5%的上涨来计算的，而现在，我们的物价水平不仅没有上涨，反而略有下降，所以目前3%的年收益率还是可以满足的。其次就是新基金，尽管目前新基金的表现有的很出色，但它的盈利能力始终建立在股市的基础上，风险较大，所以只把它列为第二位。

三、理财原则

（1）量入为出。只有养成良好的储蓄习惯，才能保障后半生的生活安稳无忧。（2）投资组合多样化。采取积极进取的投资策略，实行投资多元化。（3）避免高成本负债。（4）制订应急计划。最重要的不是现金本身，而是要有能及时变现的途径。（5）顾及家人，扶老携幼。（6）做好财产规划。这样，一旦你发生意外，家人知道如何处置你的财产。

高龄老人在经济、医疗、生活照料方面正处于人生的高风险期，趁年轻有工作能力时，及早准备老年所需的经费与足够的保障，才能让老年生活过得安稳无忧。据统计，目前我国男性平均寿命为69岁，女性为74岁。随着科技的不断进步，人的平均寿命持续增长。80岁以上高龄老人数量以年均4.6%的速度递增。对于家庭和个人而言，给自己做一份退休养老计划是必要的。

由于养老计划最基本的要求是追求本金安全、适度收益、抵御通胀、有一定强制性原则，所以需要将养老计划与其他投资分开。商业养老保险作为中国养老保障体系的重要补充，是养老规划的一个不错的选择，因为它可以根据自己的财务能力及对未来预期进行灵活自主规划和选择，所以购买商业保险成为目前人们规划养老生活最主要的方式。

建议：购买商业养老保险所获得的补充养老金占未来所有养老费用的25%~40%。

在选择商业保险制定养老计划时，首先要注重保障功能，使自己在退休后依然能够有稳定的收入，这是第一重要的功能；第二是要注重保值，要看为自己未来规划的养老金是否能满足当时的消费水平；第三是尽早投保，虽然养老是55岁、60岁的事情，但年纪越轻，投保的价格越低，自己的负担也就越轻。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





投资理财一点通

订立养老保险计划，不能不切实、好高骛远，应量力而行，充分考虑目前的收入水平，并结合自己的日常开销、未来生活预期、通过膨胀等因素合理选择。

人退休了，理财不能"退休"

老年人退休之后，一般会有一些存款或退休金养老，但面对市场经济的变化和各项支出的不断增加，老年人同样也有"以钱生钱"的理财需要。那么，怎样进行投资理财，即能"以钱生钱"又能避免投资损失呢?

应优先考虑安全投资防范风险。目前投资品种虽多，但并不是进行每项投资都有钱赚。一般投资收益大的，其风险也大，此种投资很不适合老年人。绝大多数的老年家庭目前应坚持以存款、国债的利息收入为主要导向，切忌好高骛远。如果将大部分的养老钱存入银行或用来购买国债、金融债券等投资比较妥当。因为，尽管这些较保守的投资，其利息收益不算高，但却是从老年人家庭的实际情况出发的，是以保障其大额投资成功为第一目标的，其投资收益是既稳妥且安全又无风险的。

在存款、购买债券的投资活动中，还应注意国家的投资政策导向和利率水平的变化，因老年人的分析判断能力较强，从而可注意抓住重点投资品种，灵活运用投资策略。任何家庭投资都离不开国家的经济大背景，近几年来，国家为扩大内需、刺激消费，连续下调了存款利率，并对存款利息开征了个人所得税。这时，免税的国债、利率较高的金融债券应是老年人家庭投资生财的主要品种。对于储蓄存款，当预测利率要走低时，则在存期上应存"长"些，以锁定你的存款在未来一定时间里的高利率空间；反之，在预测利率要走高时，则在存期上存"短"些，以便尽可能减少在提前支取转存时导致的利息损失。若有一笔较大资金暂时闲置，但过不了多久就要派上用场，这时不妨去存个"通知存款"，该存款取用较方便，且收益高于"定活两便"及半年期以下的定期存款；或去定存半年、哪怕 3 个月也总比活期存款利率要高些。总之应循序渐进，并灵活运用各

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

种投资策略。

在一定的前提条件下，少数老年人不妨适度进行买卖股票等的“安全投资 + 风险投资”的组合式投资，但切不可把急用钱用于风险投资。投资要注意安全，并不是说不能进行风险投资。实际上，当代社会任何一个投资理财的成功人士，都进行过“安全投资 + 风险投资”的组合式投资，其目的是锻炼自我、巧抓机遇。

另外，按“安全性”、“流动性”、“收益性”原则，老年人如果在选择投资组合比例上，储蓄和国债的比例应占 85% 以上，其他部分投资可分布于企业债券、基金、股票、保险、收藏以及实业投资等上。还有，老年人不宜过多地进行太刺激、太变化的多元投资活动，一切均应以有益于增进身心健康为主要目的。



投资理财一点通

人退休了，不等于理财“退休”。退休之后可以根据自身的经济状况选择风险性小的理财产品进行适当的理财，增加收入，让老年生活更为安稳舒适。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第22章 子女教育，投资理财要从娃娃抓起

把孩子从摇篮抚养到大学，是一项耗费巨大的工程。有人估算，现在一个孩子在国内从小学读书到大学毕业，学费通常在15万元左右，还不包括生活费。如果出国留学，仅留学费用就在30万至60万元不等！如果再考虑通货膨胀，假设学费以每年3%的比例增长，10年后在国内读到大学毕业的费用在20万元左右，是不是不可想象？

面对如此庞大的教育支出，父母应该尽早规划，及早筹措子女教育基金，确保子女获得无后顾之忧且有质量保障的教育机会。给孩子一份教育保障，给孩子一个美好的未来！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



子女教育是一项终身投资

子女教育是一项终身投资，所有父母都希望自己的子女受到高质素的大学教育。事实上，高等教育是晋升专业仕途的关键，所赚到的金钱比仅具中学程度的同伴多。因此，教育并不只是书本和笔记那么简单，而是终身投资。

如何建构您的子女教育基金?

开始订立子女教育基金只是第一步，为使基金组合得到更好和更安全的回报，您首先要清楚了解和决定子女教育的目标和需要。一般的法则是，储蓄的时间越长，所能承受风险的程度就越高。

由出生至上学阶段：由于您有较多时间并能承担较高的风险，因此组合可以是100%增长型股份。

6～13岁：您或会考虑一些较“谨慎”的选择，例如70%股票，特别是蓝筹股，以及30%债券。

14～18岁：您既想持续增长，又希望免受市场波动的影响，那可考虑30%债券、20%股票以及50%货币市场基金。

升读大学：子女一旦升读大学，您可能需要流动资金。要达到这目的，您可考虑将大部分投资放到较安全的市场，例如货币市场基金。

黄先生夫妇都是公务员，儿子虽然刚满两岁，但他们夫妇就已经开始操心孩子未来的教育计划了。

他们发现，孩子的教育开支是在十多年后的大学阶段才进入高峰期，以他们现在的收入来看，很难负担得起儿子将来到海外读大学的费用。因此，他们正考虑如何为子女储备足够的教育经费。

在中国，子女教育经费计划是整个家庭财务计划中的重要一环。为了确保子女得到最好的教育，像黄先生夫妇那样，提早做好安排无疑是比较明智的选择。这样不但能减轻将来负担，确保子女到时候专心学业，父母的其他个人计划也不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

会因为要应付教育费用而受影响。

根据理财专家的建议，尽早构建构您的子女教育基金，可以带来以下好处：

（1）有足够时间让投资增长。

（2）增长随时间复式膨胀。

（3）计划所需金额只占家庭收入的小部分，易于应付。

（4）子女教育计划妥善安排好，部署其他计划所需资金可更准确、周详。

（5）子女能在没有欠债的情况下完成学业。

（6）教育经费充足，子女可选择的余地更大。



投资理财一点通

储备子女教育经费的关键在长线定时投资，为子女安排教育经费计划应越早越好，越早储备，越早得到回报。

供养和教育孩子，多少钱才够

如果只是仅仅养大一个孩子，对于城市里的知识型母亲们来说，是不能接受的结果。对孩子，一定要悉心培养，从孩子来到人间开始，就要他跑在前列。这些用来栽培的后续花费，根本就是无底洞。从孩子牙牙学语开始，头疼的事情一件接一件地拥来：请什么样的保姆？是否需要上双语幼儿园？全托还是日托？几岁开始进行智力开发、兴趣培养？学钢琴还是练书法、上什么样的小学、报什么样的补习班——除此之外，还要操心孩子的安全问题、健康问题、饮食问题、成长问题——而每一个问题都需要用钱来解决。

养育和教育一个孩子要花多少钱？可能随着父母对孩子的期望而不同，如果你希望栽培孩子读完大学，根据统计，至少要花费 10 万元，多则上百万。

从孩子出生开始，光是婴儿用品和医疗费用，每个月至少得花上 500 元，如果是在职妇女，托人照顾的保姆费每个月也在 200 元到 500 元左右，3 年下来，得准备 2 万元左右。

中小学阶段：除了养育，孩子更需要教育，幼儿园、小学、初中、高中期



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



间；如果都是读普通学校，学杂费大概要4万元。不过这不包含上家教班、文艺班的钱。而如果孩子读的是私立学校，就要准备30万元以上。

大学阶段：最让父母负担沉重的，是教育费用比较高，孩子可能要离家住宿的高等教育（像大学、研究生）阶段，估计一个大学毕业生，4年的学费加上生活费用，要花4万元，私立大学则有可能更多。

研究生阶段：至于继续深造的费用，研究所或大学的研究生院，各需要6～10万元左右。如果到外国留学，2年就要花5万元以上。

面对巨大的经济压力，不少家庭只能忍痛将生孩子的时间推后，直到时间和年龄告诉他们不能再等待为止。



投资理财一点通

父母要准备供养和教育孩子的准备基金，需要把抚养孩子的费用分解安排到家庭日常预算中可管理的小开支，在孩子出生前和出生后都要注意财务的细节。

多方筹备子女的教育基金

现代父母对培养子女的要求愈来愈高，但是让儿女成龙成凤的代价可不便宜。子女的教育经费基金是笔不小的开支，应当及早准备，多方筹备。

一、努力工作增加收入

在还没生小孩之前，夫妻两人要把握各种教育训练和考证照的机会，以争取升迁、换工作、兼差等增加收入的可能。

二、利用定期存款赚利息，逐渐达成预定的目标

这个方法最简单，但是必须考虑在利率低的时候，扣掉通货膨胀，存款实际增加的比例并不多。在存钱速度缓慢的情形下，一定要趁早规划和执行才行。

买基金或其他投资、共同基金，可靠的共同基金每一年的报酬率大约在10%～15%之间，比定存高，也十分安全。

三、避免风险，保证教育费用

和朋友一起投资一些比较有保障的生意，就可以快速累积资金，而且能应付

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

临时需要的大笔教育费用。

四、投保

投保子女教育保险，在不同的教育阶段可以领到教育费等好处。而万一保险期间内投保人（父或母）死亡，还能领到额外收入。额外收入是每一个家庭或多或少都会有的，如：单位的各种奖金、业余写作的稿费、有奖储蓄或各种彩票的中奖、亲人遗产的继承、亲友馈赠、银行存款利息等等，金额从几元、几十元到上千元不等，不少家庭对固定收入的管理很认真，每月工资怎么花，都有计划，可是对于额外收入的管理就很放松。

五、存入银行

有了大笔收入，若暂时没有明确开销，最好及时专项存入银行，根据家庭消费计划，择期储蓄，如想要买东西，但暂时还没时间或没拿好主意，就把钱暂时存个定活两便。因为手中有大笔的钱，平时花起来就随便，就有可能将大钱变成小钱。

六、适当购物

有了额外收入，可以购买一些必需物品，钱多可以买个大件，钱少也可以买点小物品，选择既有实用价值，又有纪念意义的家什小物，让小钱花得有价值。

七、列入计划

对于额外收入花起来也要心疼，要将其列入家庭消费计划之中，视为家庭机动收入，支出也要归于家庭特殊支出之类。

八、专款专用

保证“专款”专用。节约与浪费的区别有时并不很明显，“专款”专用是克服额外收入消费盲目无计划的一个好办法，如稿费，可以用来买些书，订些报刊杂志，进行“智力投资”；还可用于亲朋馈赠归还“人情债”等等。

九、以钱生钱

如有大笔额外收入也可用来做些家庭小投资，以钱生钱。如购买国库券、有价证券，适时也可炒股等等，根据个人爱好和资金多少择“优”投资，利用额外收入赚取额外收入。



投资理财一点通

面对庞大的教育费用，只要你把握及早准备的重要原则，可以根据个人的需



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



要和偏好，选择适合的存钱方法。

子女不同阶段的投资方式

大多数的教育经费计划皆采用定时定额的方式来投资，主要目的是使回报优于通胀，利用分散投资减低及风险，并且要根据每阶段的需要调整组合的投资风险。

孩子出生0岁~12岁可投资于增长型的股票及基金，并随着收入增加而调整投资金额。长远而言，股票可提供较高回报，但应有心理准备面对较高的波幅，如股价下挫，组合亦有足够时间等股价重新上涨。

孩子12岁~16岁组合仍以增长为目标，但应加入债券来平衡整体投资风险。

孩子16岁~18岁组合转至低风险，可供选择的工具包括短期政府债券、货币基金或存款证等，父母在这阶段应能准确计算每年可以动用的教育费用。

领悟了根据不同阶段调整组合的投资理念之后，采取何种方法进行投资就成为了夫妇必须考虑的问题。实践证明，采用“成本平均法”分阶段投资不失为一个好的办法。

一般而言，投资可分为两类，一种是一次性形式投资，投资者需要准确地掌握市场走势，判断最佳的“入市”时机；另一种是以“定期供款”形式投资，这种方法依赖既定的投资策略及机制，适合一般投资者做教育基金和退休计划之用。

因为现今社会瞬息万变，要准确分析市场情况并且做出正确的投资决定很不容易。若决定错误，更可能损失不小。因此，如果投资者对市场走势没有一个比较肯定的预测，分段入市、减低风险不失为一个好办法。

而就“定期供款”式的投资而言，投资者可以通过定期、定额及持续的投资，达到储蓄或其他理财目标。这种方法的好处是，投资者可以用“成本平均法”来减低投资的风险、成本，而且无需为寻找最佳“入市”时机而伤脑筋。

毕竟，经济循环有规律，若投资有道，能配合经济起跌，投资的风险是可以降低的。

“成本平均法”便是运用有效的机制，它可以自动为投资者在“低价”时购

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

入较多的投资单位，而在“高价”时购入较小的投资单位。若持之以恒，投资者的平均成本将会较低。

当然，市场上的储蓄或投资产品多不胜数，其潜在风险及特点迥异。“成本平均法”只是一种长线而风险较低的投资方法，并不能保证“必胜”。

归根到底，投资者应该请教专业财务策划师，结合自己的经济情况和偏好制订一个妥善的理财计划，以确保风险程度、投资年期及投资策略均贴合自己的需要。



投资理财一点通

子女不同阶段的教育经费是有区别的，应当进行认真仔细的财务规划，为孩子在每个阶段的成长做好准备，以适应充满不确定性的现代社会。

教会孩子从小学会理财消费

传统家庭教育不愿意让孩子接触金钱的，认为从小持币会使孩子思想受到铜臭气的不良影响，这种消极防范导致孩子从小缺乏经济意识，懂事以后反而会出盲目消费、不会理财的现象。其实，作为家庭成员之一的孩子，不可能不与钱打交道，试图给孩子创造一个纯而又纯的消费环境是不切合实际的。因此适当地注意增强孩子的经济意识，从小培养孩子的经济头脑，对孩子的健康成长十分有利。

培养孩子的经济头脑是时代发展的需要。在举国上下以经济建设为中心的今天，中小学生的也迫切需要掌握一些金融、经济方面的知识，既适应时代需要，又可缩短与社会的认识距离，避免过去那种“两耳不闻窗外事”的现象产生。培养孩子的经济头脑是应试教育向素质教育转轨的要求。因为素质的内涵是多方面的，它既包括学习、思想、品德，又包括对社会的认识和感受能力，有一定的经济头脑，也便于提高中小学生的辨别和分析能力，促进逻辑思维能力的提高。

刘女士：孩子才上小学五年级，可在买东西这点上非常有“主见”，买衣服、买鞋，都得自己拿主意，去超市购物更加不得了，这也要那也要，劝都劝不住。怎样才能遏制孩子成“购物狂”的趋势？



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



问题就出在孩子不会理财上。如果家长教给她正确的理财方法，孩子有可能转变为主动管理零花钱，并调整自己的花钱行为。

一、首先让孩子懂得“想要”与“需要”的区别

在给孩子买东西前，家长应先考虑下列几个因素：你买得起吗？这件商品是不是你希望孩子拥有的？你的孩子是否要求过多或者要求合理？这件商品对孩子而言，是“想要”还是“需要”？家长在考虑这些问题时，也让孩子参与其中，再作出选择。家长要给孩子这样的体验机会，让孩子慢慢懂得“想要”和“需要”之间的区别。如果孩子的确“需要”某样东西，可以借此机会教孩子了解商品信息和购物常识。比如货比三家，如何还价、怎样看标价及商品的有效期等，从实践中获取信息。

二、要让孩子学会消费，懂得必要的消费规范

让孩子形成正确的花钱、算账的观念，逐步养成良好的生活习惯。比如生活中孩子需要购买的东西很多，家长可告诉孩子哪些该买，哪些不该买，哪些买了划算，这样使孩子从小学会正确用钱。

三、要让孩子懂得钱来之不易

首先要让孩子正确认识钱的作用和地位，给他们讲述钱是劳动成果。让孩子从小懂得珍惜父母劳动成果，不奢侈浪费，养成勤俭节约的良好习惯。

四、引导孩子储蓄存款，增加金融知识

如将逢年过节、过生日，长辈或亲友送的压岁钱、贺礼等进行零存整取。让孩子自己计划管理，体验理财的滋味。

五、教给孩子一些投资知识

这对培养孩子把钱花在“刀刃”上大有裨益，比如买国债，购买保险等。若有余力，可引孩子投资集邮、集币等。

当然，培养孩子的经济头脑，主要是从日常消费和家庭理财中加以引导和说明，使孩子从具体操作中体会经济功能。让孩子从小懂得消费规范和投资理财知识，养成勤俭节约、崇尚劳动、热爱生活的美德。



投资理财一点通

家长应该有意识地培养孩子的理财理念，让孩子生活在一个健康的理财理念中：劳而有得，多劳多得，善于理财，养成善于理财的品质和能力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第 23 章
赢在创业，驶上创业致富的快车道

在一个人人都可以当老板的年代，你是否也有过当老板的梦想？手头积累了一定的资金，你是否有创业的渴望？

梦想年代，财智人生。创业不仅能实现你的事业追求的梦想，同时也为你带来巨大的财富，为你的生活提供强大可靠的保障。创业不仅需要你具备广博的知识、优秀的素质、卓越的能力，也需要你有坚韧的意志、超强的勇气，需要你全身心地投入，不断积累经验财富，不断前行，才有可能到达成功彼岸。跨一步就成功，启动你的创业蓝图，搭上创业致富的快车道，建立你的财富帝国！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



成功创业者应必备哪些能力

并不是所有的人都适合创业，创业要面临许多复杂的意想不到的问题，需要创业者具备超强的素质才能胜任。一般来说，创业者需要具备以下几方面的素质和能力。

一、强烈的市场意识

勇于竞争，善于把握机遇的人，无论从事何种职业都会大有作为。因为所有产业都要面对市场，因此要有市场眼光对市场上的供求信息反映迅速，并且能够根据实际情况大胆进行决策，再以周密的计划，灵活的处理方式，将设想转化为实际行动的创业一定会成功。

对于为什么科技创业往往失败、科技型企业往往规模不大的疑问，依靠技术起家的施正荣认为，科技创业能否取得成功，最关键的是是否具有很强的市场意识。“从长期来看，技术对科技创新的成败意义极为重要，但如果不能在短期内做好市场，再好的技术也要归于失败。”

二、回避风险的能力

成功的创业者大都具有趋避风险的能力。正如在山路上开好车的司机，他会根据路况决定车速，而且会系上安全带，随时收听路况信息。

三、学习能力

成功的创业者大都具有比别人更优秀的学习能力，并且有高度的创新精神。因为他们善于在实践中学习，这种事例不胜枚举，这些成功的创业者对于新事物都具有积极的学习能力与高度的创新精神。

三、学习能力

创业的过程，实际上就是一个组织诸如供应商、承包商、咨询专家、雇员的过程。为了找到合适的人选，你应该有一个服务于你的个人关系网。否则，你可能会误用不可靠的人或滥竽充数的人。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

四、管理能力

管理并不容易，不是管管人，动口不动手的事。如何能将内部的资源利用最大化？如何能使一个企业的办事效率最大化？这都与科学的管理有直接的关系。良好严谨的管理体制，能使企业散发活力，充满生命力，这就形成了企业文化，能带领企业进行团队作战，其作用可想而知。相反一个没有科学的管理能力的创业者带领的企业就如一个团伙，哪里起火哪里救，哪里出事哪里死，就不用谈战斗力和生命力了。

五、敏锐的觉察能力

创业就意味着你要带领一个团队打天下，你需要事事冲在最前线，需要与形形色色的现象打交道。这就要求创业者是一个能审时度势，透过现象看本质的人，而这就需要有敏锐的目光区别是非、辨别真伪、洞察秋毫、预算未来。

六、创新精神

所谓创新或具有想象力，并不仅仅是设想出一件新产品或新的服务项目、一种经商的新窍门或者对传统方法的更新，它是指用一种不同的方法表达自己的意思，用一种新方式处理老问题等。创新要求你与众不同，推陈出新，超过别人，抛弃以前的老惯例，走新路子，成功的创业者就是这么脱颖而出的。



投资理财一点通

创业对大多数人而言是一件极具诱惑的事情，同时也是一件极具挑战的事。不是人人都能成功，只有具备创业素质和能力的人，才能胜任艰难的创业重任。

最挣钱的十大创业领域排行

在新的一年里，您想要创业吗？哪些行业将最红最火、最具“钱景”？通过分析当前市场潮流中的“脉搏跳动”，可以发现绝大多数创业研究专家和生意场上的实战人士，都比较看好以下 10 个行业项目的发展钱景。

TOP1：**早餐、休闲饮品、中式特色小吃等餐饮行业**

民以食为天，14 亿中国人“一天不吃就饿得慌”，因此餐饮业仍是当前最被



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



看好的大众化创业行业。另外餐饮业因投资门坎最低、爆发力最强，也一直大受创业人士的欢迎。餐饮行业专家分析，现阶段做餐饮最具赚钱潜力的项目，当属早餐店、休闲饮品店和中式特色小吃店。

TOP 2：服务多元化的城市便利店行业

随着中国经济的平稳发展和生活节奏的加快，目前我国的上海、北京和深圳等少数发达都市中服务多元化的便利店行业已发展迅速，甚至一些便利店日营业额已高达万元以上。但纵观中国的整个便利店行业，目前仍只处于起飞阶段。种种迹象表明，服务多元化的便利店将是中国大多数地区下一阶段零售业发展的重心。

TOP 3：药品店和健康食品店等健康服务行业

随着中国人知识水平和收入水平的同时提高，大家都对健康概念越来越关注，因此与人们健康紧密相关的药品店和健康食品店，都是钱景不错的创业方向。

TOP 4：加工、批发及零售等服饰行业

服装与纺织是每年为中国提供9%以上GDP和25%以上外汇收入的一个支柱产业，中国纺织服装出口额占世界纺织服装出口总额的1/5。对于资金少的创业者而言，开家服装零售店以完成原始资金的积累，是迈向成功的第一步。而有一定资金量的创业者，可以开销售小公司做服装生产商的销售代理，或进入服装批发市场。

TOP 5：化妆护理、瘦身减肥等美容行业

据行业协会统计，中国目前美容行业市场每年约3 000亿元，美容经济平均以每年15%的速度递增，递长率远远超过了GDP的增长率。高额利润、庞大市场和每年都有难以计数的美容新产品、高科技护理仪器、高科技瘦身设备等问世，为美容行业带来了巨大的商机。

TOP 6：专卖店形式的婴幼儿用品行业

从市场资料分析得知：我国城市新生儿用品的家庭月平均消费达900元。再加上广大农村城镇地区婴幼儿消费，中国大陆的婴幼儿用品市场每年将超过1 000亿元的市场规模。一些品质优良、价位适中的品牌儿童用品的专卖店经营形式，将成为未来婴幼儿用品市场的主流。

TOP 7：儿童早期教育行业

望子成龙是中国家长的普遍心态，为了孩子出人头地，很多家长认为“花再

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

多精力与金钱都值”。所以，儿童早教正在全国掀起新一轮热潮，各地纷纷办起了美术班、舞蹈班、钢琴班，生意十分兴隆。

TOP 8：**成人在职教育行业**

随着市场竞争的加剧和大学毕业生失业情况的增多，越来越多的在职上班族感受到了前所未有的压力。为了寻找或保持一份好工作或一份好薪水，越来越多的中国成年人加入到在职教育中，周末培训班、夜校“充电班”等成人教育行业正日益壮大。

TOP 9：**老年用品和服务行业**

目前，我国已成为世界上老年人最多的国家，60 岁以上老年人口达到 1.4 亿，占总人口的 11%。目前我国的老年用品和服务产业才刚刚起步，涉及养老机构、医疗保健产品、旅游、房地产等领域，在各方面的专项产品及服务都还亟待开发。

TOP 10：**汽车后续服务行业**

汽车后续服务市场，是指消费者自购车之日起至若干年后报废之日止，期间若干年之内在该车上的所有花费所引发的商机，称之为汽车后市场。专家预测，在近 20 年左右汽车产业会一直是中国国民经济发展的支柱产业之一，将一直保持较高的发展速度。虽然整车销售利润将呈现下滑趋势，但与汽车相关的售后服务市场却将是上升势头。


投资理财一点通

选择一个具有良好发展前景的行业是创业的关键，选准创业行业，可以减少周折和风险，尽快地收回投资，也能够在潜力巨大的市场中获取较高的回报率。

个人创业致富的十大准则

恐怕很多人都想自己做老板，但是谁都知道，老板有老板的难处，并非人人都当得了老板。做一个赚钱的老板，一个事业有成的老板是需要勤奋和智慧的。任何事业都是由小到大，在不断总结经验、积累资金的过程中，慢慢发展起



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



来的。

根据前人创业的经验，结合当代社会发展特点，现总结出以下十大个人创业致富准则：

一、将创业资金数额减到最低

别举债，别投入全部家庭储蓄。成功机会只有20%至30%的新事业，不值得这样冒险。你计划的事业要由现有的构想和你个人才华及专长做起，而且只需要少许现金。

二、学习销售自己

身为企业经营者，只要你知道如何销售自己，初期投资并不需要准备大笔资金。开业30天内，你就可以找到客户，现金60天内就会进来，帮助推动业务成长。

三、对客户要大方

新事业不宜对顾客收费过高，甚至为顾客提供免费服务，让他们知道你能做什么。就算没有签约，他们也会介绍其他付费客户。有时，要懂得小鱼钓大鱼的道理。

四、开始时条件不妨简陋些

有人曾在卧房一角，以一桌、一椅、一台小电脑，开创顾问公司。5年内，公司收入超过50万，规模逐渐扩大至有自己的办公室和12位员工。

五、一切电脑化

打字机及人工作业方式，在目前市场上已无竞争力，书信往返、会计、市场、文书、销售都不例外。从第一天开始营业即要使用电脑。

六、长时间工作

把会计、书信等行政工作留到夜晚。这些事绝对不能占用朝九晚五的时段。这个黄金时段只能用来建立人际关系，作简报，打电话，或与客户面对面交谈，晚上回家后才从事不会产生收入的工作。

七、爱你的顾客

永远有礼貌地和顾客说话，不论他们有时多么令你生气。记住，顾客不仅是上帝，还是独裁者，要尽力使顾客满意。介绍上虽指明服务项目，但经常超越合约项目，提供更多服务，超过顾客期望，这便是小企业主最好的广告方式。

八、开始不成功也要继续努力

绝对不要放弃，成功经常就在失败的前方。失败代表你已经在正确的道路

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

上，只要失败次数增加，努力的时间够长，途中做出聪明的选择，你终会成功。

九、独自经营

开始创业时，避免邀其他人合伙。合伙就像婚姻，你愿意接受这样的束缚吗？更何况，统计显示，婚姻的合伙关系，两对中就有一对以离婚收场。一般来说，如果你想创业，最好自己创业。

十、安排休闲时间

尽管待办事项堆积如山，也要强迫自己星期六或星期日休息一天。你损失的那一天，会因为下周生产力增加而加倍补回，而且家人和顾客也希望你这样做，因为休假使人愉快和喜悦。拨出时间运动，和家人出游，甚至看场电影，你暂时抛开业务，工作反而更有效率。



投资理财一点通

创业虽然人人都可以进行，但并非人人都能成功。如果考虑不周，贸然行动，往往会遭受挫折和失败，尤其是在创业前期。创业前要经过周密考虑、谨慎而为，创业中要苦心经营、综合统筹，才能保证创业的顺利进行，提高创业的成功率。

如何捕捉创业中的最佳商机

商机无论大小，从经济意义上讲一定是能由此产生利润的机会。商机表现为需求的产生与满足的方式上在时间、地点、成本、数量、对象上的不平衡状态。旧的商机消失后，新的商机又会出现。没有商机，就不会有“交易”活动。商机转化为财富，必定满足“五个合适”：合适的产品或服务，合适的客户，合适的价格，合适的时间和地点，合格的渠道。

目前我们能认识的商机大致可归结为以下几种：

一、短缺商机物以稀贵

短缺是经济洋行牟利第一动因，空气不短缺，可在高原或在密封空间里，空气也会是商机。一切有用而短缺的东西都可以是商机，如高技术、真情、真品、



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



知识等。

二、时间商机

远水解不了近渴。在需求表现为时间短缺时，时间就是商机。飞机比火车快，激素虽不治病却能延缓生命，它们都有商机存在。

三、价格与成本商机

水往低处流，“货”往高价上卖。在需求的满足上，能用更低成本满足时，低价替代物的出现也是商机，如国货或国产软件。

四、方便性商机

江山易改，懒性难移。花钱买个方便，所以“超市”与“小店”并存。手机比电话贵，可实时性好，手机是好商机。

五、通用需求商机

周而复始，永续不完。人们的生存需求如吃、穿、住、行每天都在继续，有人的地方，就有这种商机。

六、价值发现性商机

天生某物必有用。一旦司空见惯的东西出现了新用途定是身价大增，例如板蓝根能防“非典”，醋能消毒。一时间，物价上涨。

七、中间性商机

螳螂捕蝉，麻雀在后。人们总是急功近利，盯住最终端，不择手段。比如挖金矿时，不会计较卖“水的”的价格，结果黄金没挖着，肥了“卖”水的。

八、基础性商机

引起所有商机的商机。对长期的投资者来说，这是重要的。如社会制度、基础建设、商业规则等。

九、战略商机

未来一段时间必然出现的重大商机。时间倒流。20 年前，中国人面临着这种商机，今天出现了“下岗”和“致富”的天壤致富之别，就是后者主动“下岗”，利用了这个商机。

十、关联性商机

一荣俱荣，一损俱损，由需求的互补性、继承性、选择性决定。可以看到地区间、行业间、商品间的关联商机情况。

十一、系统性商机

发源于某一独立价值链上的纵向商机。如电信繁荣，IT 需求旺盛，IT 厂商

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

赢利，众多配套商增加，增值服务商出现，电信消费大众化。

十二、文化与习惯性商机

由生活方式决定的一些商机。比如：各种节日用品、生活与“朝拜”的道具。

十三、回归性商机

人们的追求，远离过去追随时尚一段时期之后，过去的东西又成为“短缺”物，回归心理必然出现。至于多久回归，看商家的理解了。

十四、灾难性商机

由重大的突发危机事件引起的商机。



投资理财一点通

商机无处不在，关键在于你如何去发现、捕捉。市场机遇的捕捉不仅需要你有扎实的知识、过人的见识，还要求你有敏锐的慧眼、独具的创意，这就需要你在平时注重通过各种方法来训练自己捕捉商机的能力。

网店时代，网聚你的天下财富

网上开店是一个新兴的词汇，具体来说就是经营者在互联网上注册一个虚拟的网上商店，将待售商品的信息发布到网页上，对商品感兴趣的浏览者通过网上或网下的支付方式向经营者付款，经营者通过邮寄等方式，将商品发送到购买者。

网上开店，可能很多人都已经看到了这个机会，但如何上网做生意，怎么做生意，要注意什么，相信许多“有志者”并不了解。对于跃跃欲试的人来说，了解一些网上开店的基本流程很有必要。

第一步：前期准备和投入。

网上开店需要一定的投入准备，主要包括：

（1）硬件：可以上网的电脑、扫描仪、数码相机、联系电话，不一定非要全部配置，但是尽量配齐，方便经营。（2）软件：安全稳定的电子邮箱、有效



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的网下通信地址，网上的即时通讯工具（MSN、QQ等）。

目前，网上开店服务的大型网站主要包括：

（1）专业的C2C拍卖类网站。（2）可以注册个人卖家会员的综合型购物网站。（3）可以注册个人卖家会员的单项购物网站。

当今中国提供网上开店服务的大型购物网站有上百家，真正有一定影响力的则数量不多，主要有易趣网（www.eachnet.com）、淘宝网（www.taobao.com）、一拍网（www.1pai.com.cn）、8848网（www.8848.com）等。

第二步：如何经营网上小店。

由于不了解情况，许多刚加入网上生意行列者都会面临许多困惑，何况，经营网上业务并非只是建个网上商店，还需要认真经营，只要经过长期的实践才能摸索出一套经营网上商店的规律。我们给大家介绍八大诀窍，让你从众多的“网店”中脱颖而出。

一、起个好名字

商品名称应尽可能以简洁的语言概括出商品的特质，力求规范，让人一看就能大致了解商品的基本信息，而且便于从搜索引擎中找到。推荐使用的商品名称格式是：品牌+商品名+规格+说明。

二、好东西要放门口

怎么才能让顾客在你的店里第一眼就看到吸引他眼球的东西？这就需要做好商品推荐，花点工夫，盘点一下你的宝贝，让最好卖的东西出现在最上面。

商品图片是你给顾客的第一印象。一幅模模糊糊、花里胡哨的商品图给人的感觉非常不好。图片可以从网上搜索，另外还可以扫描产品手册。最好找一个摄影技术较好的人来拍照，事后用图片处理软件修改一下也能达到不错的效果。

三、价格定位合理

在网上销售，没有门面租金的压力，所以，只要能有好的货源，那赚一元就是一元。因此，价格一定要比网下便宜，多参考别人的价格，能便宜尽量多便宜点，这样，会有很多想省钱的客人进来。

四、商品种类丰富

在把握新、精、平的原则上，网上小店的商品种类要丰富，因为每个来的客人，都希望自己所逛的店铺琳琅满目，如果只有干巴巴的几样东西，客人可能不会再次光顾了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

五、产品说明详细

一份好的说明，不光光只是说明而已，它体现了卖家对买家的尊重，对自己产品的尊重。详细的产品说明，会让客人觉得卖家是个行家，那对你本人的信任和产品的信任又多了一点。

六、加大宣传力度

最省钱的宣传方式就是网络论坛和各种专业论坛了。

七、和买家保持联系

当有人看上你的商品时，无论是初期的信息沟通，还是后期的收款寄货，都应在第一时间响应对方。在网上购物的人，很少有耐心等待很长时间。

这样会让买家觉得你是一个有诚意的卖家，而且他们的问题也能得到你的及时解答，对成功交易有很大的帮助。

八、搞好顾客关系

对于曾经购买过您的商品的顾客，您可以定期进行回访，比如在发货后不久就询问顾客是否收到、在一个月后询问顾客是否满意等等。让顾客感受到你的重视，可以培养他们的消费习惯。



投资理财一点通

网上开店是一种在互联网时代的背景下诞生的新创业方式，区别于网下的传统商业模式，与大规模的网上商城及零星的个人品网上拍卖相比，网上开店投入不大、经营方式灵活，可以为经营者提供不错的利润空间，是大众创业者的一种理想途径。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

兴盛乐文库034
经济管理[004]

读懂投资理财学的第一本书



最实战、最高效的投资理财战术，最实用、最体贴的理财枕边书
你的第一本开创光明“钱途”的财富宝典，投资理财一本全搞定

金融危机、通货膨胀、物价飞涨……日子正越来越难！

结婚购房、消费购物、育儿养老……生活问题接踵而至！

如何突破财富缩水的层层困境？如何应对生活的重重压力？

俗话说：钱是挣出来的，不是省出来的。但最新的观念是：钱是挣出来的，更是理出来的。赚钱是你为金钱打工，投资理财是让金钱为你打工。投资理财是通向财富天堂的捷径。

投资理财不是富人的专利，而是一套任何人都可以学习和掌握的方法与技术。投资理财不是投机取巧，不是碰碰运气，而是一种恒心，一种智慧，一种和时间赛跑、战胜自我的毅力，是每个人通过学习和实践都可以掌握的一门学问、一门艺术。

早投资早受益，早理财早致富。未雨绸缪，投资理财为人生系上安全带；多管齐下，广开财源，让财富保值增值，拥有幸福美好人生！

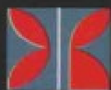
人的一生能拥有多少财富，不是取决于你赚了多少钱，而是取决于是否能够投资理财。毕竟钱找钱胜过人找钱，要懂得让钱为你工作，而不是你为钱工作。

——世界投资理财大师 巴菲特

上架建议：经济管理



ISBN 978-7-5442-5780-0



定价：29.00元